

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2024. godine
 - ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2024. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2023. do 31. ožujka 2024. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **154 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2024. godine. Dobit je za 35 milijuna eura (+29,4%) veća u odnosu na prvo tromjesečje 2023. godine.

Ostvarili smo izvrsne rezultate te potvrdili zdrav rast u svim ključnim segmentima poslovanja i vodeću poziciju na tržištu. Poslovni prihodi su porasli, upravljanje troškovima je disciplinirano. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama po kreditima.

Snažno smo povezani s našom zajednicom, pružamo podršku gospodarstvu i društvu u kojem djelujemo. To činimo financirajući većinu kredita na tržištu, ulaganjem u najbolja korisnička iskustva, kao i u sigurnost naših rješenja, održavajući snažnu platnu infrastrukturu te pružajući široku paletu usluga kompanijama i građanima.

Transformiramo našu kulturu, radimo na pojednostavljenju i digitalizaciji naše organizacije i procesa kako bismo osigurali održivost. Promičemo zelenu tranziciju te usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke (ESG) čimbenike.

Nastojimo biti najbolji mogući poslodavac, podržavamo naše zaposlenike inicijativama koje između ostalog promoviraju ravnotežu poslovnog i privatnog života i wellbeing.

Rezultatu Grupe najviše doprinose Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 253 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 82 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 169 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 15 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 12.909 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 19.560 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 253 milijuna eura, veći su za 41 milijun eura (+19,3%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 181 milijuna eura, povećan je za 35 milijuna eura (+24,0%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 57 milijuna eura, povećan je za 4 milijuna eura (+7,5%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 15 milijuna eura, veći su za 2 milijuna eura (+15,4%) najvećim dijelom zbog veće dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 82 milijuna eura, veći su za 2 milijuna eura (+2,5%). Omjer troškova i prihoda iznosi 32,41%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 169 milijuna eura. Povećanje od 43 milijuna eura (+34,1%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 15 milijun eura, smanjeni su za 1 milijun eura.

Imovina Grupe iznosi 24.344 milijuna eura, manja je za 248 milijuna eura (-1,0%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 12.909 milijuna eura. Povećanje od 261 milijuna eura (+2,1%) ostvareno je najvećim dijelom iz kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 19.560 milijuna eura. Smanjenje od 506 milijuna eura (-2,5%) ostvareno je u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 635 milijuna eura, smanjeni su za 31 milijun eura (-4,7%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mil. eura)			Δ 1Q 2024. vs 1Q 2023.	
	1Q 2024.	1Q 2023.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	237	167	70	41,9 %
Rashodi od kamata	(56)	(21)	(35)	166,7 %
Neto prihodi od kamata	181	146	35	24,0 %
Prihodi od provizija i naknada	66	61	5	8,2 %
Rashodi od provizija i naknada	(9)	(8)	(1)	12,5 %
Neto prihodi od provizija i naknada	57	53	4	7,5 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	15	13	2	15,4 %
Poslovni prihodi	253	212	41	19,3 %
Troškovi poslovanja	(82)	(80)	(2)	2,5 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(2)	(6)	4	(66,7%)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	169	126	43	34,1 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	15	16	(1)	(6,3%)
Operativna dobit	184	142	42	29,6 %
Udio u dobiti pridruženog društva	1	1	-	-
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
Dobit prije oporezivanja	185	143	42	29,4 %
Porez na dobit	(31)	(24)	(7)	29,2 %
Dobit nakon oporezivanja	154	119	35	29,4 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	154	119	35	29,4 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	-	-	-	-
Dobit nakon oporezivanja	154	119	35	29,4 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mil. eura)	Δ 2024. vs. 2023.			
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	5.062	6.202	(1.140)	(18,4 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	286	306	(20)	(6,5 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	3	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.043	1.005	38	3,8 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	17.349	16.506	843	5,1 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.861	1.718	143	8,3 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.579	2.140	439	20,5 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	12.909	12.648	261	2,1 %
Materijalna i nematerijalna imovina	374	371	3	0,8 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	20	18	2	11,1 %
Ostala imovina	207	181	26	14,4 %
Ukupna imovina	24.344	24.592	(248)	(1,0 %)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	320	429	(109)	(25,4 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(22)	(16)	(6)	37,5 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	20.719	20.980	(261)	(1,2 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	435	151	284	188,1 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	635	666	(31)	(4,7 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	19.560	20.066	(506)	(2,5 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	89	97	(8)	(8,2 %)
Rezervacije za obveze i troškove	236	240	(4)	(1,7 %)
Ostale obveze	258	278	(20)	(7,2 %)
Ukupne obveze	21.511	21.911	(400)	(1,8 %)
Kapital	2.833	2.681	152	5,7 %
Ukupno obveze i kapital	24.344	24.592	(248)	(1,0 %)

U Zagrebu, 26. travnja 2024. godine

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Krajem ožujka 2024. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija.


Tržišno okruženje i dalje je vrlo neizvjesno, i u kratkom i srednjem roku.

Na datum ovog izvještaja, utjecaj neizvjesnosti se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Grupe te rezultate poslovanja.

Grupa nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

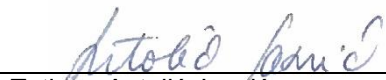
Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Grupa aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tijekove.



Ivan Vlaho
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave


Jasna Mandac
Član Uprave


Pavel Vinter
Član Uprave


Slaven Rukavina
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnić
Član Uprave


Gianluca Totaro
Član Uprave

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.

Ante Križan 
Direktor Računovodstva, regulatornog
izvještavanja i poreza

Jasna Mandac 
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2024. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2024.	do 31.03.2024.
Godina:	2024	
Kvartal:	1	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavateljca:	Zagrebačka banka d.d.	
Pošanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4615	
Konsolidirani izvještaj:	KD	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
	UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb 1329162
	UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar 7700822
	Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb 1581864
	ZB eplus	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb 1500937
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:		
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	KPMG d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:		
	(ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvom tromjesečju 2024. godine iznosi 4.627.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2024. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	6.202.080.797	5.061.716.112
Novac u blagajni	002	516.971.153	492.104.290
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	5.394.029.505	4.186.973.064
Ostali depoziti po viđenju	004	291.080.139	382.638.758
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	137.352.636	55.941.457
Izvedenice	006	136.845.847	52.951.675
Vlasnički instrumenti	007	506.789	497.134
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	2.492.648
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	91.821.219	153.281.539
Vlasnički instrumenti	011	7.986.025	8.601.605
Dužnički vrijednosni papiri	012	83.835.194	144.679.934
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	1.004.931.258	1.042.696.164
Vlasnički instrumenti	018	733.256	727.933
Dužnički vrijednosni papiri	019	1.004.198.002	1.041.968.231
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	16.506.216.104	17.348.978.919
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.717.598.088	1.860.950.692
Kredit i predujmovi	023	14.788.618.016	15.488.028.227
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	76.967.101	76.461.395
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	3.248.246	2.990.053
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	17.808.584	20.171.288
Materijalna imovina	027	307.325.247	313.493.606
Nematerijalna imovina	028	63.452.032	60.979.756
Porezna imovina	029	86.135.089	70.062.970
Ostala imovina	030	94.338.476	136.654.600
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	24.591.676.789	24.343.427.859
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	127.566.532	48.708.306
Izvedenice	034	127.566.532	48.708.306
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	174.136.305	147.613.508
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	174.136.305	147.613.508
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	20.980.281.921	20.719.236.883
Depoziti	044	20.731.604.669	20.195.117.356
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	151.294.125	434.899.778
Ostale financijske obveze	046	97.383.127	89.219.749
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	127.340.776	123.365.628
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-16.298.277	-22.284.394
Rezerviranja	049	239.533.624	236.239.848
Porezne obveze	050	37.814.597	32.097.337
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	240.487.375	225.675.066
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	21.910.862.853	21.510.652.182
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.975.040	464.975.040
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.284.521	1.284.521
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-36.487.890	-38.046.840
Zadržana dobit	060	829.394.077	1.336.695.614
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-853.349	-853.349
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	508.063.887	154.081.102
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	3.194.395	3.396.332
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.680.813.936	2.832.775.675
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	24.591.676.789	24.343.427.857

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

u eurima

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	166.622.401	166.622.401	237.406.273	237.406.273
(Kamatni rashodi)	002	20.864.557	20.864.557	56.457.753	56.457.753
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	827.905	827.905	1.125.240	1.125.240
Prihodi od naknada i provizija	005	60.884.198	60.884.198	66.317.574	66.317.574
(Rashodi od naknada i provizija)	006	8.185.145	8.185.145	9.427.481	9.427.481
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	4.264	4.264	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	1.542.068	1.542.068	-2.149.431	-2.149.431
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	1.211.517	1.211.517	21.212	21.212
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-161.551	-161.551	52.764	52.764
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	3.818.945	3.818.945	8.106.325	8.106.325
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	-116.878	-116.878	258.533	258.533
Ostali prihodi iz poslovanja	015	9.561.291	9.561.291	9.380.702	9.380.702
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	3.324.820	3.324.820	1.779.819	1.779.819
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	211.819.638	211.819.638	252.854.139	252.854.139
(Administrativni rashodi)	018	66.403.560	66.403.560	67.521.840	67.521.840
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	5.995.673	5.995.673	2.091.786	2.091.786
(Amortizacija)	020	13.206.517	13.206.517	14.699.303	14.699.303
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	4.603.185	4.603.185	707.360	707.360
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-20.678.064	-20.678.064	-15.700.846	-15.700.846
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	895	895
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	-318.109	-318.109	-436.008	-436.008
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	1.029.912	1.029.912	1.155.392	1.155.392
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	143.636.788	143.636.788	185.125.201	185.125.201
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	24.345.174	24.345.174	30.856.154	30.856.154
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	119.291.614	119.291.614	154.269.047	154.269.047
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	119.291.614	119.291.614	154.269.047	154.269.047
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	133.874	133.874	188.647	188.647
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	119.157.740	119.157.740	154.080.400	154.080.400
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	119.291.614	119.291.614	154.269.047	154.269.047
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	2.465.732	2.465.732	-1.587.416	-1.587.416
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-42.668	-42.668	-77.766	-77.766
Materijalna imovina	041	-115.225	-115.225	-51.751	-51.751
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	-30.112	-30.112
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	54.069	54.069	-5.322	-5.322
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	18.488	18.488	9.419	9.419
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	2.508.400	2.508.400	-1.509.650	-1.509.650
Zaštila neto ulaganja u imozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	62.364	62.364	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	7.628.876	7.628.876	-3.505.490	-3.505.490
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-4.652.324	-4.652.324	1.414.899	1.414.899
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	-530.516	-530.516	580.941	580.941
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	121.757.346	121.757.346	152.681.631	152.681.631
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	135.887	135.887	206.749	206.749
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	121.621.458	121.621.458	152.474.882	152.474.882

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2024. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	143.636.788	185.125.201
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-16.392.988	-15.429.494
Amortizacija	011	13.206.517	14.699.303
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	4.202.236	5.014.356
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-3.600	9.666.460
Ostale nenovčane stavke	014	-120.559.027	-180.948.520
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	198.063.465	-804.798
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	440.034.536	-484.330.326
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-233.834.431	-203.761.050
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-15.214.257	-37.510.645
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	1.569.284	-2.486.411
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-484.530	-61.173.395
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-122.577.785	-147.029.703
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	35.319.003	-42.230.829
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.397.060.789	-59.192.242
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.092.730.557	-422.603.012
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	4.239.156	-301.529.574
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	426.163.387	268.251.226
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	34.703.897	-58.095.325
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	100.494.111	242.883.908
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-18.916.405	-45.253.195
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.318.811	-15.385.892
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-437.999.666	-1.352.123.957
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-13.180.946	-19.517.692
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	-2.216.883
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	4.078.747	1.119.482
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-9.102.199	-20.615.093
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	2.186.853	-44.692.475
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	120.178	284.811.386
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	361.779
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	2.307.031	240.480.690
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-444.794.834	-1.132.258.360
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	7.151.565.757	6.202.080.797
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-3.818.945	-8.106.325
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	6.702.951.978	5.061.716.112

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2023. do 31. ožujka 2024. godine

za razdoblje od 31.12.2023 do 31.3.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-36.487.890	829.394.077	0	61.175.022	-853.349	508.063.887	0	280.593	2.913.802	2.680.813.936
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-36.487.890	829.394.077	0	61.175.022	-853.349	508.063.887	0	280.593	2.913.802	2.680.813.936
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	508.063.887	0	0	0	-508.063.887	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	-762.350	0	0	0	0	0	0	0	-762.350
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-1.558.950	0	0	0	0	154.081.102	0	201.937	0	152.724.089
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-38.046.840	1.336.695.614	0	61.175.022	-853.349	154.081.102	0	482.530	2.913.802	2.832.775.675

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa") koja posluje u Republici Hrvatskoj te u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom.

2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prva tri mjeseca 2024. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2023. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)². Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2024. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Trenutno tržišno okruženje i geopolitičke napetosti predstavljaju značajne događaje te izvore neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijevaju procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

Osim prethodno navedenog, značajne prosudbe rukovodstva u primjeni računovodstvenih politika Grupe i ključni izvori neizvjesnosti bili su istovjetni onima opisanim u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

² Financijski izvještaji Grupe, Banke i podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2023.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	6	5
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	65	58
Nefinancijska društva	49	34
Država i javni sektor	31	22
Središnja banka	45	34
Kreditne institucije	29	7
Ostala financijska društva	1	-
	220	155
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	226	160
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	10	6
Ostala imovina	1	1
	237	167

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2023.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	13	8
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	6	2
Depoziti		
Država i javni sektor	4	1
Kreditne institucije	6	2
Ostala financijska društva	3	2
Nefinancijska društva	15	2
Kućanstva	9	4
	37	11
Ostale obveze	-	-
	56	21

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	5.924	5.740
Nefinancijske institucije	4.590	4.523
Država i javni sektor	2.353	2.353
Ostale financijske institucije	42	32
	12.909	12.648
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.579	2.140
Dužnički vrijednosni papiri	1.861	1.718
	17.349	16.506

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	12.069	12.168
Nefinancijske institucije	5.832	6.131
Država i javni sektor	1.236	1.278
Ostale financijske institucije	423	489
	19.560	20.066
Depoziti kreditnih institucija	635	666
Ostale financijske obveze	89	97
Izdane dužničke vrijednosnice	435	151
	20.719	20.980

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. ožujka 2024.	96	69	3	17	185	-	185
31. ožujka 2023.	72	49	2	16	140	3	143

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. ožujka 2024.							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.146	6.391	599	11.118	24.254	-	24.254
Odgođena porezna imovina	-	49	5	16	70	-	70
Imovina segmenata	6.146	6.440	604	11.154	24.344	-	24.344
Obveze segmenata	13.243	6.379	538	1.318	21.479	-	21.479
Tekuće porezne obveze	-	-	-	32	32	-	32
Obveze segmenata	13.243	6.379	538	1.350	21.511	-	21.511

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. prosinca 2023.							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.942	6.480	583	11.476	24.481	7	24.488
Odgođena porezna imovina	-	-	5	80	85	1	86
Imovina segmenata	5.942	6.480	588	11.572	24.582	10	24.592
Obveze segmenata	13.362	6.770	516	1.225	21.873	-	21.873
Tekuće porezne obveze	-	-	-	38	38	-	38
Obveze segmenata	13.362	6.770	516	1.263	21.911	-	21.911

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 31. ožujka 2024. godine

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Nije bilo promjena u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke u 2024. godini.

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	320.241.955

Redovne dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, pri čemu je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na dan 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. je sljedeća:

	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.	%
UniCredit S.p.A.	96,19	96,19	
Ostali	3,81	3,81	
	100,00	100,00	

Konsolidirano godišnje izvješće društva UniCredit S.p.A., Milano javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

Za potrebe izračuna zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke.

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	154	508
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.247.148	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,92	1,59

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

- kreditni rizik,
- likvidnosni rizik,
- tržišni rizik i
- operativni rizik.

Detalji o prirodi izloženosti Grupe rizicima i metode koje rukovodstvo koristi za identificiranje, mjerenje i upravljanje rizicima detaljnije su opisani u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

Kako je prethodno navedeno, trenutno tržišno okruženje i geopolitičke napetosti su događaji koji značajno utječu na upravljanje rizikom Grupe.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Grupa ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti

Fer vrijednosti raspoređene su u tri različite hijerarhijske razine fer vrijednosti temeljem faktora koji se koriste u tehnikama procjene, kako slijedi:

- Razina 1: kotirane cijene (nepilagođene) na aktivnim tržištima za istovjetnu imovinu ili obveze,
- Razina 2: ulazne varijable isključujući kotirane cijene uključene u Razinu 1 koje su dostupne za imovinu ili obveze, bilo direktno (npr. kao cijene) ili indirektno (npr. izvedene iz cijena),
- Razina 3: ulazne varijable za imovinu ili obveze koje nisu dostupne na aktivnom tržištu (izvedene ulazne varijable).

Grupa iskazuje prijelaze između hijerarhijskih razina fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg je došlo do promjene. Detaljnije informacije o pretpostavkama primijenjenim pri mjerenju fer vrijednosti opisane su u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

a) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti – hijerarhija fer vrijednosti

	31. ožujka 2024.				31. prosinca 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	2	-	-	2	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	9	-	9	77	14	-	91
Derivativni financijski instrumenti	-	53	-	53	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite	-	76	-	76	-	77	-	77
	2	138	-	140	77	229	-	306
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244	798	-	1.042	205	799	-	1.004
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	244	798	1	1.043	205	799	1	1.005
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	246	936	1	1.183	282	1.028	1	1.311
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	48	1	49	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite	-	117	-	117	-	128	-	128
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(22)	-	(22)	-	(16)	-	(16)
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	-	146	-	146	-	174	-	174
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	289	1	290	-	412	1	413

b) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

	knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
31. ožujka 2024.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	17.349	17.273	725	7.217	9.331
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.719	20.659	-	460	20.199
31. prosinca 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16.506	16.661	684	7.200	8.777
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.980	20.880	-	309	20.571

Pretpostavke korištene za procjene i mjerenje fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata temelje se na zahtjevima MSFI-ja 13.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	u milijunima eura					
	31. ožujka 2024.			31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Bruto knjigovodstvena vrijednost						
Okvirni krediti	2.999	200	5	2.854	279	3
Financijske garancije	369	44	2	367	69	2
Komercijalne garancije	746	167	22	650	267	19
Ostale rizične izvanbilančne stavke	20	2	-	16	2	-
Ukupno	4.134	413	29	3.887	617	24

	u milijunima eura					
	31. ožujka 2024.			31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(11)	(18)	(2)	(10)	(21)	(2)
Financijske garancije	(3)	(9)	(1)	(1)	(9)	(2)
Komercijalne garancije	(6)	(18)	(19)	(5)	(21)	(18)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(20)	(45)	(22)	(16)	(51)	(22)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.