

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine**

**Sadržaj:**

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2023. godine
  - ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2023. godine
  - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine
  - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine
  - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 31. ožujka 2023. godine
  - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **119 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2023. godine. Dobit je za 36 milijuna eura (+43,4%) veća u odnosu na prvo tromjesečje 2022. godine.

Poslovni prihodi su porasli, dobro smo upravljali inflacijskim pritiscima na troškove. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama.

Grupa Zagrebačke banke je otporna i pouzdana. Svrha koju promičemo kao dio UniCredit Grupe je osnaživanje zajednica za napredak, pružanje podrške 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.

Ugrađujemo održivost u naše strategije te usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj.

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

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: 212 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 80 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 126 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 16 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 12.124 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 18.305 milijuna eura**

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** iznose 212 milijuna eura, veći su za 63 milijuna eura (+60,6%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 146 milijuna eura, povećanje od 54 milijuna eura (+58,7%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 53 milijuna eura, veći je za 5 milijuna eura (+10,4%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 13 milijuna eura, manji su za 13 milijuna eura (-50,0%) najvećim dijelom zbog manje dobiti iz trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 80 milijuna eura, veći su za 7 milijuna eura (+9,6%). Omjer troškova i prihoda iznosi 37,74%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 126 milijuna eura. Povećanje od 38 milijuna eura (+43,2%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 16 milijuna eura, veći su za 8 milijuna eura (+100,0%).

**Imovina** Grupe iznosi 22.931 milijun eura, manja je za 729 milijuna eura (-3,1%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 12.124 milijuna eura. Povećanje od 323 milijuna eura (+2,7%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 18.305 milijuna eura. Smanjenje od 753 milijuna eura (-4,0%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 854 milijuna eura, smanjeni su za 83 milijuna eura (-8,9 %).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

| Grupa Zagrebačke banke<br>Račun dobiti i gubitka (mln. eura)                       | Δ 1Q 2023. vs 1Q 2022. |             |             |                 |
|--|------------------------|-------------|-------------|-----------------|
|  | 1Q 2023.               | 1Q 2022.    | mln. eura   | %               |
|  | 1                      | 2           | 3 (1-2)     | 4 (3/2)         |
| Prihodi od kamata  | 167                    | 104         | 63          | 60,6 %          |
| Rashodi od kamata  | (21)                   | (12)        | (9)         | 75,0 %          |
| <b>Neto prihodi od kamata</b>  | <b>146</b>             | <b>92</b>   | <b>54</b>   | <b>58,7 %</b>   |
| Prihodi od provizija i naknada   | 61                     | 54          | 7           | 13,0 %          |
| Rashodi od provizija i naknada   | (8)                    | (7)         | (1)         | 14,3 %          |
| <b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>   | <b>53</b>              | <b>48</b>   | <b>5</b>    | <b>10,4 %</b>   |
| <b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>                               | <b>13</b>              | <b>26</b>   | <b>(13)</b> | <b>(50,0 %)</b> |
| <b>Poslovni prihodi</b>  | <b>212</b>             | <b>166</b>  | <b>46</b>   | <b>27,7 %</b>   |
| <b>Troškovi poslovanja</b>   | <b>(80)</b>            | <b>(73)</b> | <b>(7)</b>  | <b>9,6 %</b>    |
| <b>Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita</b>      | <b>(6)</b>             | <b>(5)</b>  | <b>(1)</b>  | <b>20,0 %</b>   |
| <b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b> | <b>126</b>             | <b>88</b>   | <b>38</b>   | <b>43,2 %</b>   |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke                         | 16                     | 8           | 8           | 100,0 %         |
| <b>Operativna dobit</b>  | <b>142</b>             | <b>96</b>   | <b>46</b>   | <b>47,9 %</b>   |
| Udio u dobiti pridruženog društva  | 1                      | 1           | 0           | 0,0 %           |
| Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti   | -                      | 3           | (3)         | 100,0 %         |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>  | <b>143</b>             | <b>100</b>  | <b>43</b>   | <b>43,0 %</b>   |
| Porez na dobit   | (24)                   | (17)        | (7)         | 41,2 %          |
| <b>Dobit nakon oporezivanja</b>  | <b>119</b>             | <b>83</b>   | <b>36</b>   | <b>43,4 %</b>   |
| Dobit namijenjena dioničarima Banke  | 119                    | 83          | 36          | 43,4 %          |
| Dobit namijenjena manjinskim dioničarima   | -                      | -           | -           | -               |
| <b>Dobit nakon oporezivanja</b>  | <b>119</b>             | <b>83</b>   | <b>36</b>   | <b>43,4 %</b>   |

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

### Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

| Grupa Zagrebačke banke<br>Bilanca stanja (mln. eura)   | Δ 2023. vs. 2022. |                    |              |                |
|--|-------------------|--------------------|--------------|----------------|
|  | 31. ožujka 2023.  | 31. prosinca 2022. | mln. eura    | %              |
|  | 1                 | 2                  | 3 (1-2)      | 4 (3/2)        |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju               | 6.703             | 7.152              | (449)        | (6,3 %)        |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja  | 203               | 265                | (62)         | (23,4 %)       |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 17                | 16                 | 1            | 6,3 %          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                  | 1.008             | 996                | 12           | 1,2 %          |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku:   | 14.497            | 14.692             | (195)        | (1,3 %)        |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>   | 1.317             | 1.194              | 123          | 10,3 %         |
| <i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>   | 1.056             | 1.697              | (641)        | (37,8 %)       |
| <i>Kredit i predujmovi komitentima</i>   | 12.124            | 11.801             | 323          | 2,7 %          |
| Materijalna i nematerijalna imovina  | 339               | 346                | (7)          | (2,0 %)        |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                     | 20                | 11                 | 9            | 81,8 %         |
| Ostala imovina   | 144               | 182                | (38)         | (20,9 %)       |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>22.931</b>     | <b>23.660</b>      | <b>(729)</b> | <b>(3,1 %)</b> |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja   | 198               | 259                | (61)         | (23,6 %)       |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku:  | 19.386            | 20.220             | (834)        | (4,1 %)        |
| <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>  | 151               | 151                | 0            | 0,0 %          |
| <i>Depoziti kreditnih institucija</i>  | 854               | 937                | (83)         | (8,9 %)        |
| <i>Depoziti komitenata</i>   | 18.305            | 19.058             | (753)        | (4,0 %)        |
| <i>Ostale financijske obveze</i>   | 76                | 74                 | 2            | 2,7 %          |
| Rezervacije za obveze i troškove   | 239               | 238                | 1            | 0,4 %          |
| Ostale obveze  | 301               | 258                | 43           | 16,7 %         |
| <b>Ukupne obveze</b>   | <b>20.124</b>     | <b>20.975</b>      | <b>(851)</b> | <b>(4,1 %)</b> |
| <b>Kapital</b>   | <b>2.807</b>      | <b>2.685</b>       | 122          | 4,5 %          |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>   | <b>22.931</b>     | <b>23.660</b>      | <b>(729)</b> | <b>(3,1 %)</b> |

U Zagrebu, 27. travnja 2023. godine

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine (nastavak)

### Značajni događaji i transakcije

#### *Rusko-ukrajinski sukob i tržišne neizvjesnosti*


Krajem ožujka 2023. godine Rusko-ukrajinski sukob nije značajno izravno utjecao 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, sveukupni učinak ova dva događaja se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Grupe te rezultate poslovanja.

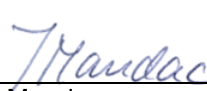
Grupa nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

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 tokove.



---

Ivan Vlaho  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave



---

Jasna Mandac  
Član Uprave



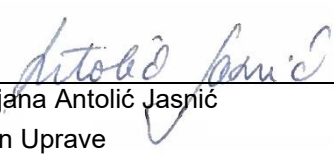
---

Slaven Rukavina  
Član Uprave



---

Pavel Vinter  
Član Uprave



---

Tatjana Antolić Jasnić  
Član Uprave



---

Spas Vidarkinsky  
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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2023. godine<sup>1</sup>

| Prilog 1.  |  |  |
|--|--|--|
| OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE                       |  |  |
| Razdoblje izvještavanja:                         | 01.01.2023.                                    | do 31.03.2023.                           |
| Godina:  | 2023   |  |
| Kvartal:   | 1  |  |
| <b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>        |  |  |
| 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 izdavatelja:                              | 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): | 4752   |  |
| 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.                 | Heinzelova 33, 10000 Zagreb                    | 1329162                                  |
| UniCredit Bank d.d.                              | Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar            | 7700822                                  |
| Multiplus card d.o.o., Zagreb                    | Trg Dražena Petrovića 3, 10000 Zagreb          | 2638541                                  |
| Allianz ZB d.o.o., Zagreb                        | Heinzelova 70, 10000 Zagreb                    | 1581864                                  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Knjigovodstveni servis:                          | Ne   | (Da/Ne)                                  |
|  |  | (tvrtka knjigovodstvenog servisa)        |
| Osoba za kontakt:                                | Ferizović Antica                               |  |
|  | (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt) |  |
| Telefon:   | 01/4801-725                                    |  |
| Adresa e-pošte:                                  | antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr        |  |
| Revizorsko društvo:                              |  |  |
|  | (tvrtka revizorskog društva)                   |  |
| Ovlašteni revizor:                               |  |  |
|  | (ime i prezime)                                |  |

<sup>1</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvom tromjesečju 2023. iznosi 4.460.



### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2023. godine

| <b>BILANCA</b>  |               |   |                       |
|---|---------------|---|-----------------------|
| stanje na dan 31.03.2023.   |               |   |                       |
|   |               |   | u eurima              |
| <b>Obveznik: Zagrebačka banka d.d.</b>  |               |   |                       |
| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Zadnji dan<br>prethodne<br>poslovne<br>godine | Tekuće<br>razdoblje   |
| 1   | 2             | 3   | 4                     |
| <b>Imovina</b>  |               |   |                       |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)                        | 001           | 7.151.565.757                                 | 6.702.951.979         |
| Novac u blagajni  | 002           | 636.091.984                                   | 517.311.251           |
| Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama  | 003           | 6.318.293.452                                 | 6.041.639.852         |
| Ostali depoziti po viđenju  | 004           | 197.180.321                                   | 144.000.876           |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>  | <b>005</b>    | <b>195.132.851</b>                            | <b>135.772.319</b>    |
| Izvedenice  | 006           | 194.392.057                                   | 133.736.701           |
| Vlasnički instrumenti   | 007           | 740.794                                       | 774.299               |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 008           | 0   | 1.261.319             |
| Kredit i predujmovi   | 009           | 0   | 0                     |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b> | <b>010</b>    | <b>16.256.147</b>                             | <b>17.229.715</b>     |
| Vlasnički instrumenti   | 011           | 16.249.802                                    | 17.223.370            |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 012           | 6.345   | 6.345                 |
| Kredit i predujmovi   | 013           | 0   | 0                     |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>  | <b>014</b>    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>              |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 015           | 0   | 0                     |
| Kredit i predujmovi   | 016           | 0   | 0                     |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>                                  | <b>017</b>    | <b>996.030.183</b>                            | <b>1.008.223.943</b>  |
| Vlasnički instrumenti   | 018           | 792.234                                       | 801.231               |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 019           | 995.237.949                                   | 1.007.422.712         |
| Kredit i predujmovi   | 020           | 0   | 0                     |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>  | <b>021</b>    | <b>14.691.701.215</b>                         | <b>14.496.646.114</b> |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 022           | 1.194.200.034                                 | 1.317.112.525         |
| Kredit i predujmovi   | 023           | 13.497.501.181                                | 13.179.533.589        |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite  | 024           | 69.573.572                                    | 66.916.382            |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika   | 025           | 0   | 0                     |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva  | 026           | 11.370.973                                    | 19.936.998            |
| Materijalna imovina   | 027           | 282.451.331                                   | 279.081.196           |
| Nematerijalna imovina   | 028           | 64.022.449                                    | 59.553.826            |
| Porezna imovina   | 029           | 101.524.978                                   | 90.053.841            |
| Ostala imovina  | 030           | 64.647.670                                    | 54.623.612            |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju   | 031           | 15.683.667                                    | 0                     |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>   | <b>032</b>    | <b>23.659.960.793</b>                         | <b>22.930.989.925</b> |
| <b>Obveze</b>   |               |   |                       |
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>   | <b>033</b>    | <b>183.464.006</b>                            | <b>127.993.278</b>    |
| Izvedenice  | 034           | 183.464.006                                   | 127.993.278           |
| Kratke pozicije   | 035           | 0   | 0                     |
| Depoziti  | 036           | 0   | 0                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri  | 037           | 0   | 0                     |
| Ostale financijske obveze   | 038           | 0   | 0                     |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>   | <b>039</b>    | <b>13.428</b>                                 | <b>0</b>              |
| Depoziti  | 040           | 0   | 0                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri  | 041           | 0   | 0                     |
| Ostale financijske obveze   | 042           | 13.428  | 0                     |
| <b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>   | <b>043</b>    | <b>20.219.839.246</b>                         | <b>19.385.913.553</b> |
| Depoziti  | 044           | 19.994.548.585                                | 19.159.145.143        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri  | 045           | 150.881.812                                   | 151.001.542           |
| Ostale financijske obveze   | 046           | 74.408.849                                    | 75.766.868            |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite  | 047           | 133.990.327                                   | 123.790.715           |
| <b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>                                      | <b>048</b>    | <b>-58.387.031</b>                            | <b>-53.994.694</b>    |
| <b>Rezerviranja</b>   | <b>049</b>    | <b>238.068.893</b>                            | <b>239.363.750</b>    |
| <b>Porezne obveze</b>   | <b>050</b>    | <b>35.817.405</b>                             | <b>37.786.341</b>     |
| <b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>  | <b>051</b>    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>              |
| <b>Ostale obveze</b>  | <b>052</b>    | <b>222.168.575</b>                            | <b>263.566.659</b>    |
| <b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>  | <b>053</b>    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>              |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>  | <b>054</b>    | <b>20.974.974.849</b>                         | <b>20.124.419.602</b> |
| <b>Kapital</b>  |               |   |                       |
| Kapital   | 055           | 850.068.233                                   | 850.068.233           |
| Premija na dionice  | 056           | 464.830.387                                   | 464.830.388           |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala   | 057           | 0   | 0                     |
| Druge stavke kapitala   | 058           | 1.297.226                                     | 1.297.226             |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit   | 059           | -65.073.464                                   | -62.607.733           |
| Zadržana dobit  | 060           | 1.122.196.566                                 | 1.370.516.926         |
| Revalorizacijske rezerve  | 061           | 0   | 0                     |
| Ostale rezerve  | 062           | 61.175.022                                    | 61.175.022            |
| (-) Trezorske dionice   | 063           | -220.425                                      | -805.750              |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva  | 064           | 247.904.755                                   | 119.157.738           |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine   | 065           | 0   | 0                     |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]  | 066           | 2.807.642                                     | 2.938.273             |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>   | <b>067</b>    | <b>2.684.985.942</b>                          | <b>2.806.570.323</b>  |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>  | <b>068</b>    | <b>23.659.960.791</b>                         | <b>22.930.989.925</b> |

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

| RAČUN DOBITI I GUBITKA<br>u razdoblju 01.01.2023. do 31.03.2023.   |               |                                 |                    |                    |                    |
|--|---------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| u eurima   |               |                                 |                    |                    |                    |
| Obveznik: Zagrebačka banka d.d.  |               |                                 |                    |                    |                    |
| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje prethodne godine |                    | Tekuće razdoblje   |                    |
|  |               | Kumulativ                       | Tromjesečje        | Kumulativ          | Tromjesečje        |
| 1  | 2             | 3                               | 4                  | 5                  | 6                  |
| Kamatni prihodi  | 001           | 103.850.235                     | 103.850.235        | 166.622.401        | 166.622.401        |
| (Kamatni rashodi)  | 002           | 12.174.927                      | 12.174.927         | 20.864.557         | 20.864.557         |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahjev)  | 003           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Prihodi od dividende   | 004           | 2.280.407                       | 2.280.407          | 827.905            | 827.905            |
| Prihodi od naknada i provizija   | 005           | 54.374.177                      | 54.374.177         | 60.884.198         | 60.884.198         |
| (Rashodi od naknada i provizija)   | 006           | 6.930.759                       | 6.930.759          | 8.185.145          | 8.185.145          |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto             | 007           | -111                            | -111               | 4.264              | 4.264              |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto  | 008           | 21.673.148                      | 21.673.148         | 1.542.068          | 1.542.068          |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                     | 009           | -108.069                        | -108.069           | 1.211.517          | 1.211.517          |
| 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           | 1.128.713                       | 1.128.713          | -161.551           | -161.551           |
| Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto  | 012           | -11.544.897                     | -11.544.897        | 3.818.945          | 3.818.945          |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva, neto  | 013           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto   | 014           | 466.025                         | 466.025            | -116.878           | -116.878           |
| Ostali prihodi iz poslovanja   | 015           | 15.804.049                      | 15.804.049         | -13.251.741        | -13.251.741        |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)   | 016           | 3.054.382                       | 3.054.382          | -19.488.212        | -19.488.212        |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)</b>   | <b>017</b>    | <b>165.763.609</b>              | <b>165.763.609</b> | <b>211.819.638</b> | <b>211.819.638</b> |
| (Administrativni rashodi)  | 018           | 60.809.749                      | 60.809.749         | 66.403.560         | 66.403.560         |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)   | 019           | 12.256.909                      | 12.256.909         | 13.206.517         | 13.206.517         |
| (Amortizacija)   | 020           | 4.733.479                       | 4.733.479          | 5.995.673          | 5.995.673          |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto  | 021           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)   | 022           | 2.314.340                       | 2.314.340          | 4.603.185          | 4.603.185          |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                      | 023           | -10.218.941                     | -10.218.941        | -20.678.064        | -20.678.064        |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva)                                      | 024           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)   | 025           | -157.549                        | -157.549           | -318.109           | -318.109           |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku  | 026           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva obračunat metodom udjela   | 027           | 1.014.332                       | 1.014.332          | 1.029.912          | 1.029.912          |
| 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           | 97.039.954                      | 97.039.954         | 143.636.788        | 143.636.788        |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)   | 030           | 16.496.745                      | 16.496.745         | 24.345.174         | 24.345.174         |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)  | 031           | 80.543.209                      | 80.543.209         | 119.291.614        | 119.291.614        |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)  | 032           | 2.916.874                       | 2.916.874          | 0                  | 0                  |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti  | 033           | 2.916.874                       | 2.916.874          | 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           | 83.460.083                      | 83.460.083         | 119.291.614        | 119.291.614        |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjele]  | 036           | 90.724                          | 90.724             | 133.874            | 133.874            |
| Pripada vlasnicima matičnog društva  | 037           | 83.369.362                      | 83.369.362         | 119.157.740        | 119.157.740        |
| <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>   |               |                                 |                    |                    |                    |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine  | 038           | 83.460.083                      | 83.460.083         | 119.291.614        | 119.291.614        |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>   | <b>039</b>    | <b>-33.235.191</b>              | <b>-33.235.191</b> | <b>2.465.731</b>   | <b>2.465.731</b>   |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>   | <b>040</b>    | <b>-54.579</b>                  | <b>-54.579</b>     | <b>-42.668</b>     | <b>-42.668</b>     |
| Materijalna imovina  | 041           | -60.702                         | -60.702            | -115.225           | -115.225           |
| Nematerijalna imovina  | 042           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom  | 043           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| 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           | -3.533                          | -3.533             | 54.069             | 54.069             |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih 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 [zašćena 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           | 9.656                           | 9.656              | 18.488             | 18.488             |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>   | <b>052</b>    | <b>-33.180.612</b>              | <b>-33.180.612</b> | <b>2.508.399</b>   | <b>2.508.399</b>   |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]  | 053           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Zamjena strane valute  | 054           | 3.206.440                       | 3.206.440          | 62.364             | 62.364             |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]  | 055           | 0                               | 0                  | 0                  | 0                  |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]  | 056           | -6.726.908                      | -6.726.908         | 7.628.876          | 7.628.876          |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit   | 057           | -36.788.214                     | -36.788.214        | -4.652.324         | -4.652.324         |
| 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 pothvale 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           | 7.128.070                       | 7.128.070          | -530.516           | -530.516           |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)</b>   | <b>061</b>    | <b>50.224.892</b>               | <b>50.224.892</b>  | <b>121.757.345</b> | <b>121.757.345</b> |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]   | 062           | 65.798                          | 65.798             | 135.887            | 135.887            |
| Pripada vlasnicima matičnog društva  | 063           | 50.159.094                      | 50.159.094         | 121.621.458        | 121.621.458        |

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2023. godine

| IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU   |            |                                 |  |
|---|------------|---------------------------------|--|
| u razdoblju 01.01.2023. do 31.03.2023.  |            |                                 |  |
|   |            |                                 | u eurima                               |
| Obveznik: Zagrebačka banka d.d.   |            |                                 |  |
| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
| 1   | 2          | 3                               | 4                                      |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>   |            |                                 |  |
| 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                                      |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>   |            |                                 |  |
| Dobit(gubitak) prije oporezivanja   | 009        | 97.039.957                      | 143.636.788                            |
| Usklađenja:   |            |                                 |  |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja  | 010        | -8.062.150                      | -16.392.988                            |
| Amortizacija  | 011        | 12.256.909                      | 13.206.517                             |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 012        | -417.505                        | 4.202.236                              |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine  | 013        | -38.172                         | -3.600                                 |
| Ostale nenovčane stavke   | 014        | -61.064.235                     | -120.559.027                           |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>  |            |                                 |  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke   | 015        | 17.955.299                      | 198.063.465                            |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim  | 016        | 311.053.985                     | 440.034.536                            |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima   | 017        | -394.722.637                    | -233.834.431                           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 018        | -25.393.709                     | -15.214.257                            |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja  | 019        | 934.200                         | 1.569.284                              |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020        | 523.028                         | -484.530                               |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                          | 021        | -50                             | 0                                      |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku   | 022        | -130.318.475                    | -122.577.785                           |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti  | 023        | 32.517.485                      | 35.319.003                             |
| Depoziti od financijskih institucija  | 024        | 105.881.656                     | -2.397.060.769                         |
| Transakcijski računi ostalih komitenata   | 025        | 249.170.167                     | 1.092.730.557                          |
| Štedni depoziti ostalih komitenata  | 026        | -30.155.996                     | 4.239.156                              |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata   | 027        | -166.810.570                    | 426.163.387                            |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | 028        | -1.826.470                      | 0                                      |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti   | 029        | 35.188.424                      | 34.703.897                             |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]  | 030        | 107.615.364                     | 100.494.111                            |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]   | 031        | 0                               | 0                                      |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]  | 032        | -12.217.217                     | -18.916.405                            |
| (Plaćeni porez na dobit)  | 033        | -4.752.025                      | -7.318.811                             |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>   | <b>034</b> | <b>134.357.263</b>              | <b>-437.999.666</b>                    |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>  |            |                                 |  |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine   | 035        | -12.638.954                     | -13.180.946                            |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate   | 036        | 0                               | 0                                      |
| 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        | 5.827.261                       | 4.078.747                              |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti   | 039        | 2.916.874                       | 0                                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>  | <b>040</b> | <b>-3.894.819</b>               | <b>-9.102.199</b>                      |
| <b>Financijske aktivnosti</b>   |            |                                 |  |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti  | 041        | 12.493.845                      | 2.186.853                              |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | 042        | 0                               | 120.178                                |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala   | 043        | 0                               | 0                                      |
| Povećanje dioničkoga kapitala   | 044        | 0                               | 0                                      |
| (Isplaćena dividenda)   | 045        | 0                               | 0                                      |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti  | 046        | 0                               | 0                                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>   | <b>047</b> | <b>12.493.845</b>               | <b>2.307.031</b>                       |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>   | <b>048</b> | <b>142.956.289</b>              | <b>-444.794.834</b>                    |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>   | <b>049</b> | <b>5.136.344.959</b>            | <b>7.151.565.757</b>                   |
| <b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>   | <b>050</b> | <b>13.978.482</b>               | <b>-3.818.945</b>                      |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>   | <b>051</b> | <b>5.293.279.730</b>            | <b>6.702.951.978</b>                   |

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 31. ožujka 2023. godine

| IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA                                |            |             |                    |  |                       |  |                |                          |                |                       |  |                                       |                                       |               |               |
|--|------------|-------------|--------------------|--|-----------------------|--|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|
| za razdoblje od  |            | do          |                    | 31.3.2023                                  |                       | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                |                          |                |                       |  |                                       | Manjinski udjel                       |               | u eurima      |
| Izvori promjene kapitala                                       | AOP oznaka | 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 | Ukupno        |
| 1  | 2          | 3           | 4                  | 5  | 6                     | 7  | 8              | 9                        | 10             | 11                    | 12   | 13                                    | 14                                    | 15            | 16            |
| Početno stanje [prije prepravljaja]                            | 001        | 850.068.233 | 464.830.388        | 0  | 1.297.226             | -65.073.464                              | 1.122.196.566  | 0                        | 61.175.022     | -220.424              | 247.904.755  | 0                                     | -106.160                              | 2.913.802     | 2.684.985.944 |
| 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 | 464.830.388        | 0  | 1.297.226             | -65.073.464                              | 1.122.196.566  | 0                        | 61.175.022     | -220.424              | 247.904.755  | 0                                     | -106.160                              | 2.913.802     | 2.684.985.944 |
| 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              | -585.325              | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | -585.325      |
| 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             |
| Prijenos izmeđ u komponenta kapitala                           | 016        | 0           | 0                  | 0  | 0                     | 0  | 247.904.755    | 0                        | 0              | 0                     | -247.904.755   | 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  | 415.605        | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 415.605       |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | 020        | 0           | 0                  | 0  | 0                     | 2.465.731                                | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 119.157.738  | 0                                     | -3.242                                | 133.874       | 121.754.101   |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 021        | 850.068.233 | 464.830.388        | 0  | 1.297.226             | -62.607.733                              | 1.370.516.926  | 0                        | 61.175.022     | -805.749              | 119.157.738  | 0                                     | -109.402                              | 3.047.676     | 2.806.570.325 |

### **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 2023. 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 2022. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)<sup>2</sup>. 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.

---

<sup>2</sup> *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)**

#### **Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **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 2022. 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 Rusko-ukrajinski sukob 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.

### 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<br>2023. | 31. ožujka<br>2022. |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b> |                     |                     |
| Dužnički vrijednosni papiri  | 5                   | 5                   |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi</b>     |                     |                     |
| Kućanstva  | 58                  | 56                  |
| Nefinancijska društva  | 34                  | 23                  |
| Država i javni sektor  | 22                  | 10                  |
| Središnja banka  | 34                  | -                   |
| Kreditne institucije   | 7                   | -                   |
| Ostala financijska društva   | -                   | 3                   |
|  | 155                 | 92                  |
| <b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>            | <b>160</b>          | <b>97</b>           |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>                       |                     |                     |
| Derivativi   | 6                   | 6                   |
| <b>Ostala imovina</b>  | <b>1</b>            | <b>1</b>            |
|  | <b>167</b>          | <b>104</b>          |

###### b) Rashod od kamata

|   | u milijunima eura   |                     |
|---|---------------------|---------------------|
|   | 31. ožujka<br>2023. | 31. ožujka<br>2022. |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b> |                     |                     |
| Derivativi  | 8                   | 5                   |
| <b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>                   |                     |                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                  | 2                   | -                   |
| Depoziti  |                     |                     |
| Država i javni sektor   | 1                   | 2                   |
| Kreditne institucije  | 2                   | 2                   |
| Ostala financijska društva  | 2                   | -                   |
| Nefinancijska društva   | 2                   | -                   |
| Kućanstva   | 4                   | 3                   |
|   | 11                  | 7                   |
| <b>Ostale obveze</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
|   | <b>21</b>           | <b>12</b>           |

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

#### 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

|  | u milijunima eura |                    |
|--|-------------------|--------------------|
|  | 31. ožujka 2023.  | 31. prosinca 2022. |
| <b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>            |                   |                    |
| Država i javni sektor                                  | 2.606             | 2.404              |
| Ostale financijske institucije                         | 46                | 61                 |
| Nefinancijske institucije                              | 4.149             | 4.102              |
| Kućanstva  | 5.325             | 5.324              |
|  | <b>12.124</b>     | <b>11.801</b>      |
| <b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b> | <b>1.056</b>      | <b>1.697</b>       |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                     | <b>1.317</b>      | <b>1.194</b>       |
|  | <b>14.497</b>     | <b>14.692</b>      |

#### 3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

|                                       | u milijunima eura |                    |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                       | 31. ožujka 2023.  | 31. prosinca 2022. |
| <b>Depoziti komitenata</b>            |                   |                    |
| Država i javni sektor                 | 906               | 1.179              |
| Ostale financijske institucije        | 377               | 831                |
| Nefinancijske institucije             | 5.031             | 5.163              |
| Kućanstva                             | 11.990            | 11.885             |
|                                       | <b>18.305</b>     | <b>19.058</b>      |
| <b>Depoziti kreditnih institucija</b> | <b>854</b>        | <b>937</b>         |
| <b>Ostale financijske obveze</b>      | <b>76</b>         | <b>74</b>          |
| <b>Izdane dužničke vrijednosnice</b>  | <b>151</b>        | <b>151</b>         |
|                                       | <b>19.386</b>     | <b>20.220</b>      |



### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

#### 4. Poslovni segmenti

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

|                  | Maloprodaja | Pravne osobe<br>i Ulaganja | Leasing | Ostalo | Ukupno<br>prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja<br>do<br>financijskih<br>izvještaja | u milijunima eura<br>Financijski<br>izvještaji |
|------------------|-------------|----------------------------|---------|--------|---|--|--|
| 31. ožujka 2023. | 72          | 49                         | 2       | 16     | 140   | 3  | 143  |
| 31. ožujka 2022. | 31          | 38                         | 2       | 29     | 100   | -  | 100  |

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

|  | Maloprodaja   | Pravne osobe<br>i Ulaganja | Leasing    | Ostalo        | Ukupno<br>prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | u milijunima eura<br>Financijski<br>izvještaji |
|--|---------------|----------------------------|------------|---------------|---|---|--|
| <b>31. ožujka 2023.</b>                    |               |                            |            |               |   |   |  |
| Imovina segmenta                           | 5.141         | 4.397                      | 534        | 12.739        | 22.811  | -   | 22.811   |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | -             | -                          | -          | 20            | 20  | 10  | 30   |
| Odgođena porezna imovina                   | -             | -                          | 6          | 84            | 90  | -   | 90   |
| <b>Imovina segmenata</b>                   | <b>5.141</b>  | <b>4.397</b>               | <b>540</b> | <b>12.843</b> | <b>22.921</b>                                   | <b>10</b>                                   | <b>22.931</b>                                  |
| Obveze segmenata                           | 11.993        | 4.650                      | 478        | 2.965         | 20.086  | -   | 20.086   |
| Tekuće porezne obveze                      | -             | -                          | -          | 38            | 38  | -   | 38   |
| <b>Obveze segmenata</b>                    | <b>11.993</b> | <b>4.650</b>               | <b>478</b> | <b>3.002</b>  | <b>20.124</b>                                   | <b>-</b>                                    | <b>20.124</b>                                  |

|  | Maloprodaja   | Pravne osobe<br>i Ulaganja | Leasing    | Ostalo        | Ukupno<br>prema<br>upravljačkim<br>izvještajima | Usklađenja do<br>financijskih<br>izvještaja | u milijunima eura<br>Financijski<br>izvještaji |
|--|---------------|----------------------------|------------|---------------|---|---|--|
| <b>31. prosinca 2022.</b>                  |               |                            |            |               |   |   |  |
| Imovina segmenta                           | 5.083         | 6.109                      | 561        | 11.794        | 23.547  | -   | 23.547   |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | -             | -                          | -          | 18            | 18  | (7)   | 11   |
| Preplaćeni porez                           | -             | -                          | -          | 1             | 1   | -   | 1  |
| Odgođena porezna imovina                   | -             | -                          | -          | 101           | 101   | -   | 101  |
| <b>Imovina segmenata</b>                   | <b>5.083</b>  | <b>6.109</b>               | <b>561</b> | <b>11.914</b> | <b>23.667</b>                                   | <b>(7)</b>                                  | <b>23.660</b>                                  |
| Obveze segmenata                           | 11.971        | 6.456                      | 483        | 2.029         | 20.939  | -   | 20.939   |
| Tekuće porezne obveze                      | -             | -                          | -          | 36            | 36  | -   | 36   |
| <b>Obveze segmenata</b>                    | <b>11.971</b> | <b>6.456</b>               | <b>483</b> | <b>2.065</b>  | <b>20.975</b>                                   | <b>-</b>                                    | <b>20.975</b>                                  |

#### 5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 31. ožujka 2023. godine

##### *Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke*

Zbog nematerijalnosti, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od ožujka 2023. godine. Taj pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja, UniCredit Grupom i vanjskim revizorom.

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

#### 6. Izdani dionički kapital

| <i>Autorizirane i izdane</i>                | 31. ožujka 2023. | 31. prosinca 2022. |
|---|------------------|--------------------|
| Izdani dionički kapital (u milijunima eura) | 850              | 850                |
| Broj dionica                                | 320.241.955      | 320.241.955        |
| Nominalna vrijednost po dionici (u eura)    | 2,65             | 2,65               |

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 2023. i 31. prosinca 2022. je sljedeća:

|                  | 31. ožujka 2023. | 31. prosinca 2022. | %             |
|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| UniCredit S.p.A. | 96.19            |                    | 96.19         |
| Ostali           | 3.81             |                    | 3.81          |
|                  | <u>100.00</u>    | <u></u>            | <u>100.00</u> |

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

#### 7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

|  | 31. ožujka 2023. | 31. prosinca 2022. | u milijunima eura |
|--|------------------|--------------------|-------------------|
| Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke                       | 119              |                    | 248               |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica                    | 320.230.663      |                    | 320.215.481       |
| Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | <u>1,49</u>      | <u></u>            | <u>0,77</u>       |

### **III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**

#### **vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

#### **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 Rusko-ukrajinski sukob 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.

#### **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 (neprikladne) 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 2023. |            |           |              | 31. prosinca 2022. |            |           |              |
|--|------------------|------------|-----------|--------------|--------------------|------------|-----------|--------------|
|  | Razina 1         | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       | Razina 1           | Razina 2   | Razina 3  | Ukupno       |
| u milijunima eura  |                  |            |           |              |                    |            |           |              |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                 |                  |            |           |              |                    |            |           |              |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja                                   | -                | 1          | -         | 1            | -                  | -          | -         | -            |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja                                  | -                | 1          | -         | 1            | -                  | 1          | -         | 1            |
| Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak | -                | 8          | 9         | 17           | -                  | 5          | 11        | 16           |
| Derivativni financijski instrumenti  | -                | 134        | -         | 134          | -                  | 194        | -         | 194          |
| Računovodstvo zaštite  | -                | 67         | -         | 67           | -                  | 70         | -         | 70           |
|  | -                | 211        | 9         | 220          | -                  | 270        | 11        | 281          |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>         |                  |            |           |              |                    |            |           |              |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit             | 167              | 771        | 69        | 1.007        | 210                | 715        | 70        | 995          |
| Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit            | -                | -          | 1         | 1            | -                  | -          | 1         | 16           |
|  | 167              | 771        | 70        | 1.008        | 210                | 715        | 71        | 996          |
| <b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>                                 | <b>167</b>       | <b>982</b> | <b>79</b> | <b>1.228</b> | <b>210</b>         | <b>984</b> | <b>82</b> | <b>1.277</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                  |                  |            |           |              |                    |            |           |              |
| Derivativni financijski instrumenti  | -                | 128        | -         | 128          | -                  | 183        | -         | 183          |
| Računovodstvo zaštite  | -                | 124        | -         | 124          | -                  | 134        | -         | 134          |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika    |                  | (54)       |           | (54)         |                    | (58)       |           | (58)         |
| <b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>                                  | <b>-</b>         | <b>198</b> | <b>-</b>  | <b>198</b>   | <b>-</b>           | <b>259</b> | <b>-</b>  | <b>259</b>   |

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

|   | knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost |          |          |          |
|---|----------------------------|----------------|----------|----------|----------|
|   |                            | Ukupno         | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| u milijunima eura                           |                            |                |          |          |          |
| <b>31. ožujka 2023.</b>                     |                            |                |          |          |          |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 14.497                     | 14.294         | 363      | 6.663    | 7.268    |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku  | 19.386                     | 19.327         | -        | 77       | 19.250   |
| <b>31. prosinca 2022.</b>                   |                            |                |          |          |          |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 14.692                     | 14.349         | 338      | 5.749    | 8.262    |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku  | 20.220                     | 20.344         | -        | 62       | 20.282   |

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

|                                     | 31. ožujka 2023.                        |            |           | u milijunima eura<br>31. prosinca 2022. |            |           |
|-------------------------------------|---|------------|-----------|---|------------|-----------|
|                                     | Razina 1                                | Razina 2   | Razina 3  | Razina 1                                | Razina 2   | Razina 3  |
|                                     | <b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b> |            |           |   |            |           |
| Okvirni krediti                     | 2.492                                   | 226        | 7         | 2.477                                   | 292        | 8         |
| Financijske garancije               | 398                                     | 90         | 3         | 328                                     | 95         | 3         |
| Komercijalne garancije              | 608                                     | 141        | 58        | 552                                     | 194        | 54        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | 33                                      | 22         | 1         | 29                                      | 4          | 1         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>3.531</b>                            | <b>479</b> | <b>69</b> | <b>3.386</b>                            | <b>585</b> | <b>66</b> |

|                                     | 31. ožujka 2023.                 |             |             | u milijunima eura<br>31. prosinca 2022. |             |             |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------|-------------|---|-------------|-------------|
|                                     | Razina 1                         | Razina 2    | Razina 3    | Razina 1                                | Razina 2    | Razina 3    |
|                                     | <b>Očekivani kreditni gubici</b> |             |             |   |             |             |
| Okvirni krediti                     | (10)                             | (9)         | (5)         | (9)                                     | (12)        | (5)         |
| Financijske garancije               | (2)                              | (6)         | (2)         | (1)                                     | (7)         | (1)         |
| Komercijalne garancije              | (7)                              | (9)         | (54)        | (5)                                     | (12)        | (51)        |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | -                                | -           | (1)         | -                                       | -           | -           |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>(19)</b>                      | <b>(24)</b> | <b>(62)</b> | <b>(15)</b>                             | <b>(31)</b> | <b>(57)</b> |

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.