

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2023. godine
 - ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2023. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 30. rujna 2023. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **346 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2023. godine. Dobit je za 139 milijuna eura (67,1%) veća u odnosu na isto razdoblje 2022. godine.

Poslovni prihodi su porasli, upravljanje troškovima je disciplinirano. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama po kreditima.

Zagrebačka banka d.d. je otporna i pouzdana. 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. 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*.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 568 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 173 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 395 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 25 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 10.079 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 16.990 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 568 milijuna eura, veći su za 162 milijuna eura (+39,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 418 milijuna eura, povećan je za 196 milijuna eura (+88,3%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 124 milijuna eura, smanjen je za 3 milijuna eura (-2,4%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 26 milijuna eura, manji su za 31 milijun eura (-54,4%) najvećim dijelom zbog manjeg prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 173 milijuna eura, veći su za 9 milijuna eura (+5,5%). Omjer troškova i prihoda iznosi 30,46%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 395 milijuna eura. Povećanje od 159 milijuna eura (+67,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 25 milijuna eura, povećano je za 12 milijuna eura.

Imovina Banke iznosi 20.622 milijuna eura, veća je za 655 milijuna eura (+3,3%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 10.079 milijuna eura. Povećanje od 451 milijun eura (+4,7%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 16.990 milijuna eura. Povećanje od 754 milijuna eura (+4,6%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 286 milijuna eura, smanjeni su za 198 milijuna eura (-40,9%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. eura)	Δ 3Q 2023. vs. 3Q 2022.			
	3Q 2023.	3Q 2022.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	487	250	237	94,8 %
Rashodi od kamata	(69)	(28)	(41)	146,4 %
Neto prihodi od kamata	418	222	196	88,3 %
Prihodi od provizija i naknada	154	155	(1)	(0,6 %)
Rashodi od provizija i naknada	(30)	(28)	(2)	7,1 %
Neto prihodi od provizija i naknada	124	127	(3)	(2,4 %)
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	26	57	(31)	(54,4 %)
Poslovni prihodi	568	406	162	39,9 %
Troškovi poslovanja	(173)	(164)	(9)	5,5 %
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	-	(6)	6	(100,0 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	395	236	159	67,4 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	25	13	12	92,3 %
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	420	249	171	68,7 %
Porez na dobit	(74)	(42)	(32)	76,2 %
Dobit/(gubitak) razdoblja	346	207	139	67,1 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. eura)			Δ 2023 vs 2022	
	30. rujna 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	6.137	6.662	(525)	(7,9 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	232	259	(27)	(10,4 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	16	(8)	(50,6 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	719	648	71	11,0 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	13.040	11.882	1.158	9,7 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.398	1.163	235	20,2 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	1.563	1.091	472	43,3 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	10.079	9.628	451	4,7 %
Materijalna i nematerijalna imovina	175	179	(4)	(2,0 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	197	196	1	0,4 %
Ostala imovina	114	125	(11)	(9,0 %)
Ukupna imovina	20.622	19.967	655	3,3 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	225	259	(34)	(13,2 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	17.814	16.930	884	5,2 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	-	-
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	286	484	(198)	(40,9 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	16.990	16.236	754	4,6 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	387	59	328	556,7 %
Rezervacije	217	213	4	1,7 %
Ostale obveze	178	178	(0)	(0,2 %)
Ukupne obveze	18.434	17.581	853	4,9 %
Kapital	2.188	2.386	(198)	(8,3 %)
Ukupno obveze i kapital	20.622	19.967	655	3,3 %

Rejting		30. rujna 2023.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 25. listopada 2023. godine

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine (nastavak)**Značajni događaji i transakcije***Rusko-ukrajinski i bliskoistočni sukobi i tržišne neizvjesnosti*

Krajem rujna 2023. godine sukobi nisu značajno izravno utjecali na imovinu Banke. 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.

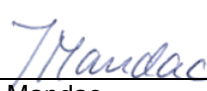
Na datum ovog izvještaja, utjecaj neizvjesnosti se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Banke te rezultate poslovanja.

Banka nastavlja podržavati klijente te primjerenom 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, Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tijekove.



Ivan Vlaho
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



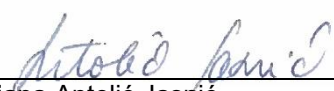
Jasna Mandac
Član Uprave




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 Zagrebačke banke d.d., 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 Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



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 30. rujna 2023. godine¹

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023.	do 30.09.2023.
Godina:	2023	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	8000014	
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):	3449	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
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:		
	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:		
	(ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u prvih 9 mjeseci 2023. godine iznosi 3.050

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2023. 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	6.661.681.665	6.137.097.980
Novac u blagajni	002	491.795.595	361.324.370
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.128.402.513	5.681.790.616
Ostali depoziti po viđenju	004	41.483.557	93.982.994
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	195.108.679	157.122.121
Izvedenice	006	194.367.885	156.536.777
Vlasnički instrumenti	007	740.794	523.085
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	62.259
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	16.249.802	8.157.667
Vlasnički instrumenti	011	16.249.802	8.157.667
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
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	647.900.591	719.328.086
Vlasnički instrumenti	018	775.711	731.398
Dužnički vrijednosni papiri	019	647.124.880	718.596.688
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	11.882.446.675	13.039.778.764
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.162.983.073	1.397.861.344
Kredit i predujmovi	023	10.719.463.602	11.641.917.420
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	63.861.073	75.082.310
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	196.330.556	197.421.612
Materijalna imovina	027	134.085.319	136.956.026
Nematerijalna imovina	028	44.484.971	38.176.404
Porezna imovina	029	93.924.920	88.967.482
Ostala imovina	030	16.160.556	24.219.867
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	15.003.667	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	19.967.238.474	20.622.308.319
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	183.449.836	147.347.148
Izvedenice	034	183.449.836	147.347.148
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	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	16.930.387.742	17.813.544.367
Depoziti	044	16.720.587.420	17.275.477.568
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.255.313
Ostale financijske obveze	046	58.918.510	386.811.486
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	139.888.787
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-58.387.031	-62.227.043
Rezerviranja	049	213.307.070	217.035.139
Porezne obveze	050	33.899.456	33.262.110
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	144.482.706	145.825.989
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	17.981.130.106	18.434.676.497
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.388	464.975.040
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.297.226	620.173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-52.991.194	-55.571.937
Zadržana dobit	060	824.208.400	521.041.409
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.021
(-) Trezorske dionice	063	-220.425	-273.349
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	237.740.718	345.597.232
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.386.108.368	2.187.631.822
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	19.967.238.474	20.622.308.319

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine

u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseđe	Kumulativ	Tromjeseđe
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	250.212.014	89.781.810	486.500.613	188.508.861
(Kamatni rashodi)	002	28.326.350	11.727.221	68.830.065	29.811.478
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	16.812.613	42.783	10.799.863	11.471
Prihodi od naknada i provizija	005	154.606.063	61.761.102	154.453.003	58.570.518
(Rashodi od naknada i provizija)	006	28.276.101	13.627.598	30.107.001	13.531.662
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-864	0	-243.551	-247.815
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	75.209.379	28.801.840	15.259.341	9.261.423
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-1.350.225	584.715	2.393.876	-205.437
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	2.078.296	-4.790.394	-1.170.773	-5.564
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-47.157.182	-21.340.759	-3.003.933	-5.336.348
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	416.822	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	158.629	0	131.226	52.341
Ostali prihodi iz poslovanja	015	11.987.312	3.330.509	3.441.704	1.074.124
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	788.732	308.858	2.021.439	605.830
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	404.964.852	132.507.929	568.019.686	207.734.504
(Administrativni rashodi)	018	146.324.431	50.888.734	151.655.654	49.429.402
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	6.012.343	0	435.997	145.695
(Amortizacija)	020	17.567.456	5.900.772	21.337.116	6.989.176
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	11.734.882	-7.464.370	12.840.793	-356.373
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-21.912.411	-21.065.849	-37.725.420	-4.957.574
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	114.689	10.430	113.061	1.911
Negativni godovni priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	2.916.874	0	0	0
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	248.040.336	104.238.212	419.362.485	156.482.267
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	41.718.239	18.771.827	73.765.253	28.171.135
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	206.322.097	85.466.385	345.597.232	128.311.132
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	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	206.322.097	85.466.385	345.597.232	128.311.132
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	206.322.097	85.466.385	345.597.232	128.311.132
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	206.322.097	85.466.385	345.597.232	128.311.132
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-116.482.600	-37.706.443	-2.580.743	-5.366.134
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	566.271	-48.592	718.872	-93.917
Materijalna imovina	041	715.052	-58.883	920.929	-74.616
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobici 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	-15.034	0	-44.256	-39.917
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 [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	-133.747	10.291	-157.801	20.616
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-117.048.871	-37.657.851	-3.299.615	-5.272.217
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	-75.129.063	-33.635.620	1.025.037	-6.331.000
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-67.613.463	-12.288.589	-5.048.958	-97.833
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	25.693.655	8.266.358	724.306	1.157.316
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	89.839.497	47.759.942	343.016.489	122.944.988
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	89.839.497	47.759.942	343.016.489	122.944.988

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. 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	248.040.336	419.362.485
Usklađenja:		-	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-10.062.840	-24.771.567
Amortizacija	011	17.567.456	21.337.116
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-3.009.746	396.669
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-158.629	-131.226
Ostale nenovčane stavke	014	-226.388.253	-417.670.548
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	333.567.916	198.689.188
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-1.222.768.763	-664.695.814
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-624.816.307	-337.961.195
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	431.128.981	-68.239.583
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-76.308.847	204.364
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-6.790	9.009.113
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-597.643.000	-252.191.894
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-2.328.370	614.214
Depoziti od financijskih institucija	024	229.854.317	-205.404.313
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.141.595.076	-228.298.052
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	5.426.967	-11.243.223
Oročni depoziti ostalih komitenata	027	-170.281.082	967.748.502
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-2.161.490	-1.998.148
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	252.495.226	410.695.201
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	-	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-27.976.805	-59.395.386
(Plaćeni porez na dobit)	033	-13.407.108	-65.038.349
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-317.641.755	-308.982.446
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-15.591.389	-17.881.091
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	2.916.874	2.763.747
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	15.267.315	7.361.881
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	2.592.800	-7.755.463
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-21.160.344	25.672.217
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	373.500
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-266.496.391	-236.895.426
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-287.656.735	-210.849.709
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-602.705.690	-527.587.618
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.729.657.381	6.661.681.665
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	47.125.449	3.003.933
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.174.077.140	6.137.097.980

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 30. rujna 2023. godine

		za razdoblje od		do												u eurima
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														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 prepravljanja]	001	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-52.991.194	824.208.400	0	61.175.021	-220.425	237.740.719	0	0	0	2.386.108.368	
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	-52.991.194	824.208.400	0	61.175.021	-220.425	237.740.719	0	0	0	2.386.108.368	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	144.652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144.652	
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	-541.208.904	0	0	0	0	0	0	0	-541.208.904	
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	-52.924	0	0	0	0	-52.924	
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	237.740.719	0	0	0	-237.740.719	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	-677.053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-677.053	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	301.194	0	0	0	0	0	0	0	301.194	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-2.580.743	0	0	0	0	345.597.232	0	0	0	343.016.489	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.975.040	0	620.173	-55.571.937	521.041.409	0	61.175.021	-273.349	345.597.232	0	0	0	2.187.631.822	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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 prvih devet mjeseci 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“)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.

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 skraćene tromjesečne 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 2023. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme 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 i bliskoistočni sukobi 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 su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	30. rujna 2022.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	12	10
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	128	125
Nefinancijska društva	99	57
Država i javni sektor	75	29
Središnja banka	137	-
Kreditne institucije	17	3
Ostala financijska društva	1	1
	457	215
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	469	225
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	16	23
Ostala imovina	2	2
	487	250

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	30. rujna 2022.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	24	16
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	7	-
Depoziti		
Država i javni sektor	3	1
Kreditne institucije	5	-
Ostala financijska društva	5	-
Nefinancijska društva	17	1
Kućanstva	7	6
	44	8
Ostale obveze	1	4
	69	28

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

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	4.383	4.129
Nefinancijske institucije	3.378	3.127
Država i javni sektor	2.279	2.326
Ostale financijske institucije	39	46
	10.079	9.628
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	1.563	1.091
Dužnički vrijednosni papiri	1.398	1.163
	13.040	11.882

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	10.484	10.175
Nefinancijske institucije	5.025	4.332
Država i javni sektor	1.053	961
Ostale financijske institucije	428	768
	16.990	16.236
Depoziti kreditnih institucija	286	484
Ostale financijske obveze	387	59
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151
	17.814	16.930

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	
30. rujna 2023.	184	210	26	420	-	420
30. rujna 2022.	110	95	44	249	-	249

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. rujna 2023.						
Imovina segmenta	4.599	5.619	10.121	20.339	(3)	20.336
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	158	158	39	197
Odgođena porezna imovina	-	-	88	88	1	89
Imovina segmenata	4.599	5.619	10.367	20.585	37	20.622
Obveze segmenata	11.498	5.727	1.177	18.402	-	18.402
Tekuća porezna obveza	-	-	32	32	-	32
Obveze segmenata	11.498	5.727	1.209	18.434	-	18.434

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. prosinca 2022.						
Imovina segmenta	4.341	5.417	9.922	19.680	(3)	19.677
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	37	196
Odgođena porezna imovina	-	-	93	93	1	94
Imovina segmenata	4.341	5.417	10.175	19.933	35	19.967
Obveze segmenata	11.051	5.623	877	17.551	(3)	17.547
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
Obveze segmenata	11.051	5.623	911	17.584	(3)	17.581

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 30. rujna 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.

30. lipnja 2023. godine Zagrebačka banka prodala je vlasnički udjel u društvu MULTIPLUS CARD d.o.o. za promidžbu i usluge. Multiplus nije u sastavu Grupe Zagrebačke banke od lipnja 2023. godine.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 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 eurima)	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 30. rujna 2023. i 31. prosinca 2022. je sljedeća:

	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	%
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.

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. rujna 2023.	u milijunima eura 31. prosinca 2022.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	346	238
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.265.548	320.231.818
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,08	0,74

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

Detalji o prirodi izloženosti Banke 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 Banke.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Banka 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).

Banka 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 izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	30. rujna 2023.				u milijunima eura 31. prosinca 2022.			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	8	-	5	11	16
Derivativni financijski instrumenti	-	157	-	157	-	194	-	194
Računovodstvo zaštite	-	74	-	74	-	64	-	64
	-	240	-	240	-	264	11	275
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	156	562	-	718	91	487	69	647
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	156	562	1	719	91	487	70	648
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	156	802	1	959	91	751	82	924
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	147	-	147	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	140	-	140	-	134	-	134
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(62)	-	(62)	-	(58)	-	(58)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	225	-	225	-	259	-	259

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

	knjigovodstvena vrijednost	u milijunima eura Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
30. rujna 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13.040	12.831	421	5.591	6.819
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.814	17.812	-	325	17.487
31. prosinca 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.882	11.657	338	4.607	6.712
Financijske obveze po amortiziranom trošku	16.930	17.078	-	63	17.015

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 skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	2.206	352	3	2.073	272	8
Financijske garancije	253	69	2	243	76	3
Komercijalne garancije	511	200	51	497	170	51
Ostale rizične izvanbilančne stavke	15	2	-	21	4	1
Ukupno	2.985	623	56	2.834	522	63

	30. rujna 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(8)	(18)	(2)	(8)	(10)	(5)
Financijske garancije	(1)	(4)	(1)	(1)	(3)	(1)
Komercijalne garancije	(4)	(9)	(36)	(5)	(8)	(48)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(13)	(31)	(39)	(14)	(21)	(54)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.