

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji TFI-IZD-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2026. godine
 - ii. Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. rujna 2026. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2025. do 30. rujna 2026. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine

Grupa Zagrebačke banke u prva tri tromjesečja 2026. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja u iznosu od 450 milijun eura**, što predstavlja povećanje od 7 milijuna eura (1,6%) u odnosu na isto razdoblje 2025. godine. Stabilan financijski rezultat prvenstveno je ostvaren zahvaljujući rastu neto kamatnih prihoda i prihoda od naknada i provizija, koji su nadoknadili očekivanu normalizaciju troška rizika nakon niskih razina zabilježenih u usporedivom razdoblju prethodne godine.

Hrvatsko gospodarstvo i tržište rada nastavili su bilježiti pozitivna kretanja. Rast BDP-a i povoljni uvjeti na tržištu rada i dalje pružaju snažnu potporu gospodarskoj aktivnosti. Dodatno, Vlada Republike Hrvatske najavila je značajne mjere potpore usmjerene na zaštitu kućanstava, ranjivih skupina i poduzeća od potencijalnog novog energetskeg šoka.

Operativni prihodi iznosili su 820 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 31 milijuna eura (+3,9%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, odražavajući različita kretanja pojedinih sastavnica prihoda. Neto kamatni prihod povećan je za 4,8%, potaknut snažnim rastom volumena poslovanja u ključnim segmentima klijenata. Neto prihod od naknada i provizija porastao je za značajnih 10,3%, ponajprije zahvaljujući većoj aktivnosti klijenata, uvođenju novih proizvoda, unaprijeđenim uslugama te realizaciji velikih i složenih transakcija. Istodobno, prihodi od trgovanja i ostali prihodi smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu.

Ostvareni rezultati odražavaju snagu diversificiranog poslovnog modela, visoku aktivnost klijenata te povoljne tržišne okolnosti. Takvi rezultati omogućeni su discipliniranom provedbom jasno definiranih strateških prioriteta, kontinuiranim ulaganjima u ljude i tehnologiju te učinkovitim upravljanjem bilansom. U trećem tromjesečju Banka je ostvarila prinos na kapital od gotovo 21%, uz rast poslovanja u svim ključnim segmentima te zadržavanje snažne kapitalne pozicije. I u budućnosti ostajemo usmjereni na izgradnju banke budućnosti kroz povećanje tržišnog udjela, razvoj novih područja poslovanja i jačanje odnosa s klijentima, s ciljem daljnje diversifikacije izvora prihoda i stvaranja održive vrijednosti. Snaga naše integrirane platforme, povjerenje klijenata i vodeća tržišna pozicija potvrđeni su priznanjem Najbolje banke u Hrvatskoj prema izboru Euromoney Awards for Excellence 2026, kao i nagradama za Najbolju banku za korporativne klijente i Najbolju investicijsku banku. Dodatnu potvrdu kvalitete poslovanja predstavlja i uspjeh naše podružnice UniCredit Mostar, koja je proglašena najboljom bankom u Bosni i Hercegovini.

Zagrebačka banka i dalje potvrđuje sposobnost, kapacitet i stručnost potrebnu za realizaciju najvećih i najsloženijih transakcija, istodobno ostajući snažno usmjerena na svakog pojedinog klijenta kroz prilagođena rješenja usklađena s njihovim potrebama i ambicijama.

Operativni troškovi iznosili su 257 milijuna eura, odražavajući više troškove zaposlenika, ponajprije povezane s ciljanim ulaganjima u ljudski kapital i organizacijske sposobnosti. Dobit prije umanjivanja vrijednosti i ostalih rezervacija dosegla je 556 milijuna eura što predstavlja povećanje od 31 milijun eura (5,9%), dok je omjer troškova i prihoda ostao na snažnoj razini od 31,34 %, potvrđujući kontinuiranu troškovnu disciplinu. Neto umanjivanja vrijednosti i ostale rezervacije rezultirali su neto troškom od 21 milijun eura, odražavajući i dalje kvalitetan kreditni portfelj i razborito upravljanje rizicima. Istodobno, geopolitički rizici i dalje predstavljaju značajan izvor gospodarske i kreditne neizvjesnosti, osobito kroz moguće inflatorne pritiske povezane s rastom cijena energije. U takvom okruženju nastavljamo se oslanjati na razborite procese odobravanja kredita i upravljanja rizicima.

Vjerujemo da smo, zahvaljujući snažnoj bilanci i diversificiranom poslovnom modelu, dobro pozicionirani za uspješno suočavanje s kratkoročnim neizvjesnostima, istodobno pružajući podršku klijentima u ostvarivanju njihovih razvojnih i investicijskih ciljeva. 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: 820 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 257 milijun eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 556 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 21 milijun eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 17.160 milijun eura**
- **Depoziti komitenata: 24.110 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 820 milijuna eura, veći su za 31 milijuna eura (+3,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 544 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 25 milijuna eura (+4,8%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Pozitivan rezultat ostvaren je zahvaljujući snažnoj komercijalnoj aktivnosti i kontinuiranom rastu poslovnih volumena.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 214 milijuna eura, povećan je za 20 milijuna eura (+10,3%), ponajprije zahvaljujući proširenju portfelja novih proizvoda, razvoju inovativnih rješenja, provedbi najkompleksnijih transakcija na tržištu te kontinuiranom snažnom fokusu na potrebe klijenata.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 62 milijuna eura, manji su za 14 milijuna eura (-18,4%).

Troškovi poslovanja iznose 257 milijuna eura. Omjer troškova i prihoda iznosi 31,34%, što potvrđuje visoku razinu upravljanja troškovima unatoč inflacijskim pritiscima, uz istodobno nastavak ciljnih ulaganja u ljudski kapital.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 556 milijuna eura. Povećanje od 31 milijuna eura (+5,9%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe doračun rezervacija u iznosu od 21 milijun eura.

Imovina Grupe iznosi 30.590 milijuna eura, veća je za 2.220 milijuna eura (+7,8%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 17.160 milijuna eura. Povećanje od 1.292 milijuna eura (+8,1%) najvećim dijelom u kreditima pravnim osobama i stanovništvu.
Naš komercijalni rast bio je potkrijepljen snažnim rezultatima u svim proizvodima i segmentima, uz potporu discipliniranog pristupa upravljanju rizicima te poseban fokus na sektor malih i srednjih poduzeća te stanovništvo. Kroz ovakav rast aktivno doprinosimo razvoju gospodarstva i tržišta, istodobno dosljedno zadržavajući snažan fokus na visokoj razini zadovoljstva klijenata
- **Depoziti komitenata** ostaju ključni izvor financiranja, dosegnuvši 24.110 milijun eura. Povećanje od 2.464 milijuna eura (+11,4%) ostvareno je ponajprije rastom depozita stanovništva, što potvrđuje povjerenje klijenata i stabilnost baze financiranja.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 1.240 milijuna eura, smanjeni su za 367 milijun eura (-22,8%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine

Grupa Zagrebačke banke			Δ 2026. vs. 2025.	
Račun dobiti i gubitka (mil. eura)	2026.	2025.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	714	669	45	6,7 %
Rashodi od kamata	(170)	(150)	(20)	13,3 %
Neto prihodi od kamata	544	519	25	4,8 %
Prihodi od provizija i naknada	261	236	25	10,6 %
Rashodi od provizija i naknada	(47)	(42)	(5)	11,9 %
Neto prihodi od provizija i naknada	214	194	20	10,3 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	62	76	(14)	(18,4 %)
Poslovni prihodi	820	789	31	3,9 %
Troškovi poslovanja	(257)	(257)	-	-
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(7)	(7)	-	-
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	556	525	31	5,9 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(21)	1	(22)	(2,200 %)
Operativna dobit	535	526	9	1,7 %
Udio u dobiti pridruženog društva	3	4	(1)	(25,0 %)
Dobit prije oporezivanja	538	530	8	1,5 %
Porez na dobit	(88)	(87)	(1)	1,1 %
Dobit nakon oporezivanja	450	443	7	1,6 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	449	442	7	1,6 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1	-	-
Dobit nakon oporezivanja	450	443	7	1,6 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke Izvještaj o financijskom položaju (mil. eura)	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.	Δ 2026. vs 2025.	
	1	2	mil. eura 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.772	3.558	214	6,0%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	382	182	200	109,9%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(151)	(47)	(104)	221,3%
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	98	123	(25)	(20,1%)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.113	1.888	225	11,9%
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	23.734	22.036	1.698	7,7%
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.344	2.866	478	16,7%
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	3.230	3.302	(72)	(2,2%)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	17.160	15.868	1.292	8,1%
Materijalna i nematerijalna imovina	424	412	12	2,9%
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	14	12	2	16,7%
Ostala imovina	204	206	(2)	(1,0%)
Ukupna imovina	30.590	28.370	2.220	7,8%
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	373	269	104	38,7%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(176)	(33)	(143)	433,3%
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	26.874	24.637	2.237	9,1%
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.448	1.296	152	11,7%
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	1.240	1.607	(367)	(22,8%)
<i>Depoziti komitenata</i>	24.110	21.646	2.464	11,4%
<i>Ostale financijske obveze</i>	76	88	(12)	(13,6%)
Rezervacije za obveze i troškove	183	212	(29)	(13,7%)
Ostale obveze	351	320	31	9,7%
Ukupne obveze	27.605	25.405	2.200	8,7%
Kapital	2.985	2.965	20	0,7%
Ukupno obveze i kapital	30.590	28.370	2.220	7,8%

U Zagrebu, 21. listopada 2026. godine

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Unatoč izraženim geopolitičkim, trgovinskim i inflacijskim izazovima te povećanoj neizvjesnosti u međunarodnom okruženju, hrvatsko gospodarstvo nastavlja pokazivati otpornost, uz očekivani daljnji gospodarski rast i stabilna kretanja na tržištu rada. U takvom okruženju Zagrebačka banka ostvarila je daljnji rast poslovanja, prvenstveno potaknut snažnom kreditnom aktivnošću i dosljednim upravljanjem rizicima.

Zagrebačka banka i dalje potvrđuje sposobnosti, kapacitete i stručnost potrebne za provedbu najvećih i najsloženijih transakcija, uz istodobno snažan fokus na zadovoljavanje potreba svakog pojedinog klijenta. Banka ima koristi od snažnog i otpornog financijskog profila, koji proizlazi iz njezina vodećeg tržišnog položaja, snažnog generiranja kapitala, stabilne izvora financiranja, discipliniranog upravljanja rizicima i kvalitetne imovine. Kao potvrdu tih prednosti, agencija Fitch Ratings potvrdila je dugoročni kreditni rejting izdavatelja (Long-Term Issuer Default Rating) Zagrebačke banke na razini „**A-**“ **uz stabilne izgled**e, prepoznajući sistemsku važnost Banke, zdrave kapitalne zaštitne slojeve, stabilan profil financiranja temeljen na depozitima te uspješnu i dosljednu provedbu strateških inicijativa.

I dalje smo usmjereni na ostvarivanje rasta vođenog potrebama klijenata i održive profitabilnosti, uz zadržavanje discipliniranog pristupa upravljanju rizicima. Naša snažna kapitalna pozicija, diverzificirana struktura izvora financiranja, troškovna učinkovitost, vodeća distribucijska mreža i napredna tehnološka platforma nastavljaju podupirati dugoročno stvaranje vrijednosti. Istodobno, proaktivno pratimo rizike te redovito procjenjujemo različite makroekonomske i geopolitičke scenarije. Razina naših rezervacija za gubitke i kapitala ostaje snažna, osiguravajući otpornost u širokom rasponu mogućih gospodarskih ishoda.



Dalibor Čubela
Chief Executive Officer.
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac
Članica Uprave



Aleksandra Rašić
Članica Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave



Ivana Lonjak Dam
Članica Uprave

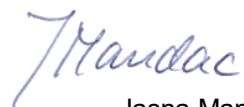


Stéfano Gison
Član Uprave

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 rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.



Jasna Mandac
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

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

i. Opći podaci na dan 30. rujna 2026. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2026	do 30.09.2026
Godina:	2026	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavatelj: Zagrebačka banka d.d.		
Poštanski 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):	4331	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):		Sjedište: MB:
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.		Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb 1329162
UniCredit Bank d.d.		Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar 7700822
Allianz ZB d.o.o., Zagreb		Heinzelova 70, 10000 Zagreb 1581864
ZB eplus		Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb 1500937
Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)		
Osoba za kontakt: Ferizović Antica (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:		
Adresa e-pošte: antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr		
Revizorsko društvo: KPMG Croatia d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor: (ime i prezime)		

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u trećem tromjesečju 2026. godine iznosi 4.359.

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

ii. Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. rujna 2026. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	3.299.926.393	3.515.701.066
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	0	0
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	0	0
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	3.560.285.752	3.485.494.910
(a) na zahtjev	006	257.922.665	255.818.938
(b) drugi kredit i predujmovi	007	3.302.363.087	3.229.675.972
Kredit i predujmovi klijentima	008	15.867.902.716	17.160.333.777
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	4.866.262.675	5.545.315.294
(a) koje su izdala državna tijela	010	4.783.580.563	5.404.581.396
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	82.682.112	140.733.898
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	11.538.239	10.532.207
Sudjelujući udjeli	013	6.828.580	9.488.734
Ulaganja u povezana društva	014	4.892.356	4.059.360
Nematerijalna imovina	015	62.345.114	61.343.976
Materijalna imovina (017 + 018):	016	349.950.819	363.116.050
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	331.033.459	343.806.720
(b) ulaganje u nekretnine	018	18.917.360	19.309.330
Porezna imovina (020 + 021):	019	55.229.341	82.236.389
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	0	64.945
(b) odgođena porezna imovina	021	55.229.341	82.171.444
Ostala imovina	022	253.137.502	311.155.988
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	31.711.688	41.492.122
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	0	0
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	28.370.011.175	30.590.269.873
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	1.591.574.606	1.240.163.142
(a) na zahtjev	027	35.694.978	58.261.624
(b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	1.555.879.628	1.181.901.518
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	21.663.976.344	24.109.411.585
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	18.258.807.598	19.698.062.315
(aa) na zahtjev	031	14.247.519.627	15.109.998.989
(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	4.011.287.971	4.588.063.326
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	3.405.168.746	4.411.349.270
(ba) na zahtjev	034	2.193.244.212	2.846.352.999
(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	1.211.924.534	1.564.996.271
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	1.135.497.144	1.187.429.515
Ostale obveze	037	596.412.859	551.469.730
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	34.792.326	32.084.718
Rezerviranja (040 + 041):	039	212.404.488	182.517.850
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	4.140.892	4.016.348
(b) ostala rezerviranja	041	208.263.596	178.501.502
Porezne obveze (043 + 044):	042	9.605.964	42.452.692
(a) tekuće porezne obveze	043	9.605.964	42.432.078
(b) odgođene porezne obveze	044	0	20.614
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0
Podređene obveze	046	160.298.346	260.235.162
Kapital (048 + 049):	047	850.068.233	850.068.233
(a) uplaćeni kapital	048	850.068.233	850.068.233
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	465.451.715	465.474.803
Druge stavke kapitala	051	1.857.150	755.804
(-) Trezorske dionice	052	-182.895	0
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	61.175.022	61.175.022
(a) zakonske rezerve	054	9.031.591	9.031.591
(b) statutarne rezerve	055	52.143.431	52.143.431
(c) rezerve za vlastite dionice	056	0	0
(d) ostale rezerve	057	0	0
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	11.817.116	-10.433.962
Zadržana dobit	060	999.436.643	1.163.465.123
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	571.337.335	448.899.715
Manjinski udjeli	062	4.488.779	5.100.741
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	28.370.011.175	30.590.269.873
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	3.521.127.755	3.411.296.461
Preuzeta financijska jamstva	065	550.026.116	608.947.101
Ostale preuzete obveze	066	1.218.102.191	1.316.801.073
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	5.289.256.062	5.337.044.635

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine

u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
1	2	Kumulativ 3	Tromjesečje 4	Kumulativ 5	Tromjesečje 6
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	668.856.234	226.357.751	714.298.970	253.265.388
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	72.978.718	21.089.246	117.086.656	42.958.546
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	150.285.889	52.535.590	170.029.338	61.755.076
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	7.547.263	1.270.394	4.875.454	664.246
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	005	49.401	28.638	30.423	17.934
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	3.292.310	1.103.970	3.592.680	1.312.180
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	4.205.552	137.786	1.252.351	-665.868
Prihodi od provizije	008	235.939.068	87.227.253	260.640.498	94.179.743
Rashodi za provizije	009	42.456.236	16.526.352	47.321.622	21.615.777
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	-4.309.956	3.837.708	24.253.397	4.048.206
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	83.011.582	19.504.722	41.435.013	18.632.363
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	99	0	428	428
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	256.728.444	86.784.147	256.509.806	85.735.163
(a) rashodi za zaposlenike	014	119.944.399	39.826.311	121.058.248	40.220.602
(b) ostali administrativni troškovi	015	136.784.045	46.957.836	135.451.558	45.514.561
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjavanja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	-152.366	86.217	-5.931	184.726
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	12.865.630	4.348.535	13.145.942	4.619.398
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	-15.044.274	3.028.323	-5.071.469	2.890.417
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	-15.361.902	2.429.290	-7.351.952	1.660.000
(b) ostala rezerviranja	020	317.628	599.033	2.280.483	1.230.417
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjavanja vrijednosti kredita i predujmova	021	14.477.824	10.832.955	26.962.465	17.261.801
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjavanja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	-413.290	-401.470	-536.106	-34.136
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 - 003 + 004 + 008 - 009 + 010 + 011 - 013 - 016 - 017 - 018 - 021 - 022)	023	529.840.098	164.457.179	537.147.665	176.761.724
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	87.216.386	26.895.315	87.640.234	28.244.120
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 - 024)	025	442.623.712	137.561.864	449.507.431	148.517.604
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	0	0	0	0
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 - 027)	028	0	0	0	0
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	442.623.712	137.561.864	449.507.431	148.517.604
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	583.036	211.371	607.716	232.712
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	442.040.676	137.350.493	448.899.715	148.284.892
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	001	442.623.712	137.561.864	449.507.431	148.517.604
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	14.051.802	989.429	-22.238.941	-18.986.290
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	-613.835	-1.307.404	1.126.941	-60.447
Materijalna imovina	004	-1.075.599	-1.807.842	1.262.082	-68.583
Nematerijalna imovina	005	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	317.850	214.885	48.387	-3.326
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	143.914	285.553	-183.528	11.462
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	14.665.637	2.296.833	-23.365.882	-18.925.843
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	1.296.397	-712.989	-14.020.208	-14.496.534
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	16.263.070	3.460.033	-14.437.121	-8.498.665
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	023	-2.893.830	-450.211	5.091.447	4.069.356
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	456.675.514	138.551.293	427.268.490	129.531.314
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	025	633.850	242.626	615.661	221.989
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	456.041.664	138.308.667	426.652.829	129.309.325

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. 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	529.840.098	537.149.571
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-1.132.102	-21.347.053
Amortizacija	011	46.954.556	45.519.979
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-875.046	2.386.494
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.311.203	-513.701
Ostale nenovčane stavke	014	-514.256.158	-519.313.004
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.162.079.988	333.677
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-802.913.894	48.065.362
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.628.741.441	-1.317.056.479
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-807.604.177	-221.938.068
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-82.750	306.784
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-5.442.492	77.714
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-28.136.799	22.254.192
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-979.865.685	-590.378.238
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	6.904.032	29.486.443
Depoziti od financijskih institucija	024	133.638.493	49.060.710
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	735.068.605	2.110.760.375
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	27.455.892	42.421.415
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	270.400.335	799.508.399
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-28.950.733	-55.019.126
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	628.577.973	773.024.518
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-151.934.068	-211.704.352
(Plaćeni porez na dobit)	033	-75.388.531	-87.775.917
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	-1.485.715.107	1.435.309.695
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-50.062.785	-33.568.037
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	3.328.000	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	4.313.028	1.693.327
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	-42.421.757	-31.874.710
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	542.770.839	-936.466.075
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	701.178.136	151.869.184
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-448.319.920	-406.690.109
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	795.629.055	-1.191.287.000
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	-732.507.809	212.147.985
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.877.694.428	3.557.849.058
Učinak promjene tečajja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-29.121.349	1.523.002
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	4.116.065.270	3.771.520.045

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2025. do 30. rujna 2026. godine

		za razdoblje od		do	30.9.2026											u eurima
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacij ske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a 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	465.451.715	0	1.857.150	11.817.116	999.436.643	0	61.175.022	-182.895	571.337.335	0	407.817	4.080.962	2.965.449.098	
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] (001 + 002 + 003)	004	850.068.233	465.451.715	0	1.857.150	11.817.116	999.436.643	0	61.175.022	-182.895	571.337.335	0	407.817	4.080.962	2.965.449.098	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	23.741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23.741	
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	-653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-653	
Dividende	011	0	0	0	0	0	-406.707.283	0	0	0	0	0	0	0	-406.707.283	
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.211.784	0	0	0	0	-1.211.784	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	1.394.679	0	0	0	0	1.394.679	
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	571.337.335	0	0	0	-571.337.335	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	-1.101.346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.101.346	
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	-8.249	-601.572	0	0	0	-1.905	0	0	358	-611.368	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-22.242.829	0	0	0	0	448.901.620	0	3.888	607.716	427.270.395	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	850.068.233	465.474.803	0	755.804	-10.433.962	1.163.465.123	0	61.175.022	0	448.899.715	0	411.705	4.689.036	2.984.505.479	

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz skraćene 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 2026. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine i treba ih čitati u cjelini s posljednjim prethodno objavljenim godišnjim financijskim izvještajem². Ovi izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

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

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2026. 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. Stvami rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

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

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

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

III. Financijski izvještaji (TFII-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	45	35
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	257	244
Nefinancijska društva	190	166
Država i javni sektor	115	87
Središnja banka	33	60
Kreditne institucije	50	53
Ostala financijska društva	6	2
	651	612
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	696	647
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	17	20
Ostala imovina	1	2
	714	669

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	34	27
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	39	26
Depoziti		
Država i javni sektor	11	10
Kreditne institucije	35	26
Ostala financijska društva	8	9
Nefinancijska društva	29	29
Kućanstva	14	22
	97	96
Ostale obveze	-	1
	170	150

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	8.301	7.563
Nefinancijske institucije	6.927	6.135
Država i javni sektor	1.751	2.115
Ostale financijske institucije	181	54
	17.160	15.867
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	3.230	3.302
Dužnički vrijednosni papiri	3.344	2.867
	23.734	22.036

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	14.446	13.611
Nefinancijske institucije	6.766	6.016
Država i javni sektor	1.736	1.294
Ostale financijske institucije	1.162	725
	24.110	21.646
Depoziti kreditnih institucija	1.240	1.607
Ostale financijske obveze	76	88
Izdane dužničke vrijednosnice	1.448	1.296
	26.874	24.637

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
Za razdoblje 1. siječnja do 30. rujna 2026.	318	171	9	40	538	-	538
Za razdoblje 1. siječnja do 30. rujna 2025.	245	255	10	22	532	(2)	530

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
30. rujna 2026.							
Imovina segmenta	8.659	8.101	733	13.000	30.493	1	30.494
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	12	12	2	14
Odgođena porezna imovina	-	-	5	77	82	-	82
Imovina segmenata	8.659	8.101	738	13.089	30.587	3	30.590
Obveze segmenata	15.860	8.065	680	2.958	27.653	-	27.653
Tekuća porezna obveza	-	-	-	42	42	-	42
Obveze segmenata	15.860	8.065	680	3.000	27.605	-	27.606
31. prosinca 2025.							
Imovina segmenta	7.821	7.570	701	12.210	28.302	-	28.302
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	12	12	-	12
Odgođena porezna imovina	-	-	5	51	56	-	56
Imovina segmenata	7.821	7.570	706	12.273	28.370	-	28.370
Obveze segmenata	14.936	6.672	641	3.045	25.394	1	25.395
Tekuća porezna obveza	-	-	1	10	11	(1)	10
Obveze segmenata	14.936	6.672	642	3.055	25.405	-	25.405

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Konsolidacijski obuhvat Grupe Zagrebačke banke

Na dan 30. rujna 2026. godine, za potrebe računovodstvenog izvještavanja i konsolidacije, Grupu Zagrebačke banke činili su matično društvo Zagrebačka banka d.d., dva potpuno konsolidirana ovisna društva (UniCredit Bank d.d., Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.), ZB eplus, otvoreni UCITS investicijski fond konsolidiran metodom pune konsolidacije, te jedno pridruženo društvo, Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, koje se uključuje u konsolidirane financijske izvještaje primjenom metode udjela.

Zbog svoje nematerijalnosti s aspekta Grupe Zagrebačke banke, tri ovisna društva (ZB Invest d.o.o., Zagreb nekretnine d.o.o. i UniCredit Invest BH d.o.o.) isključena su iz konsolidacijskog obuhvata. Ovakav pristup usklađen je sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI). Društvo ZANE BH d.o.o. dobrovoljno je likvidirano tijekom 2026. godine.

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	320.241.955

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

Dionička struktura Banke na dan 30. rujna 2026. i 31. prosinca 2025. je sljedeća:

	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.	%
UniCredit S.p.A.	96.19	96.19	
Ostali	3.81	3.81	
	100.00	100.00	

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

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. rujna 2026.	u milijunima eura 31. prosinca 2025.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	450	571
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.297.521	320.320.833
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1.87	1.78

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

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

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

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

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti

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

- Razina 1: kotirane cijene (neprilagođene) 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-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	30. rujna 2026.				31. prosinca 2025.			
	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	-		9	9	113	8	2	123
Derivativni financijski instrumenti	-	63		63	-	43	-	23
Računovodstvo zaštite		319		319	-	138	-	138
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika		(151)		(151)	-	47	-	47
	-	232	9	241	113	237	2	352
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.408	638	66	2.112	1.120	685	82	1.887
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	1.408	638	67	2.113	1.120	685	83	1.888
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.408	870	76	2.354	1.223	922	85	2.240
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	59		59	-	37	-	37
Računovodstvo zaštite	-	226	-	226	-	124	-	124
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(176)	-	(176)	-	(33)	-	(33)
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	-	89	-	89		108	-	108
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	198	-	198	-	236	-	236

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

	u milijunima eura				
	Fer vrijednost				
	Knjigovodstvena vrijednost	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
30. rujna 2026.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	23.734	23.279	1.974	9.502	11.803
Financijske obveze po amortiziranom trošku	26.874	25.465	-	390	25.075
31. prosinca 2025.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22.036	21.648	1.613	8.918	11.117
Financijske obveze po amortiziranom trošku	24.637	24.618	-	265	24.353

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

III. Financijski izvještaji (TFI-IZD-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 2026.				u milijunima eura 31. prosinca 2025.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost								
Okvirni krediti	3.352	76	7	3.435	3.393	113	15	3.521
Financijske garancije	450	56	2	508	395	57	2	454
Komercijalne garancije	1.218	80	13	1.311	1.225	54	11	1.290
Ostale rizične izvanbilančne stavke	43	1	-	44	23	1	-	24
Ukupno	5.063	213	22	5.298	5.036	225	28	5.289

	30. rujna 2026.				u milijunima eura 31. prosinca 2025.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici								
Okvirni krediti	(21)	(10)	(4)	(33)	(23)	(8)	(14)	(45)
Financijske garancije	(5)	(3)	(2)	(11)	(3)	(4)	(1)	(8)
Komercijalne garancije	(14)	(4)	(6)	(22)	(14)	(3)	(6)	(23)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(40)	(17)	(12)	(66)	(40)	(15)	(21)	(76)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.