

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2025. godine
 - ii. Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. rujna 2025. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2024. do 30. rujna 2025. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **443 milijun eura dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2025. godine što predstavlja blago smanjenje od 13 milijuna (-2,9%) manje u odnosu na isto razdoblje 2024. godine.

Nastavili smo ostvarivati dobre rezultate. Poslovni prihodi su stabilni, troškovi ukazuju na operativnu izvrsnost. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, kreditni portfelj je dostatno pokriven rezervacijama.

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. Nastavljamo napredovati u našim ESG ambicijama i usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.

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

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

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 789 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 257 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 525 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1 milijun eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 15.280 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 21.768 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 789 milijuna eura, veći su za 6 milijuna eura (+0,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 519 milijuna eura, smanjen je za 25 milijuna eura (-4,6%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 194 milijuna eura, povećan je za 21 milijuna eura (+12,1%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 76 milijuna eura, veći su za 10 milijuna eura (+15,2%).

Troškovi poslovanja iznose 257 milijuna eura, što je na istoj razini u odnosu na prvo polugodište 2024. godine. Omjer troškova i prihoda iznosi 32,57%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 525 milijuna eura. Povećanje od 5 milijuna eura (+1,0%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

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

Imovina Grupe iznosi 28.236 milijuna eura, veća je za 2.290 milijuna eura (+8,8%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 15.280 milijuna eura. Povećanje od 1.611 milijuna eura (+11,8%) najvećim dijelom u kreditima pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** ostaju ključni izvor financiranja, dosegnuvši 21.768 milijuna eura. Povećanje od 1.022 milijuna eura (+4,9%) ostvareno je ponajprije rastom depozita stanovništva, što potvrđuje povjerenje klijenata i stabilnost baze financiranja.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 1.478 milijun eura, povećani su za 647 milijuna eura (+77,9%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine

Grupa Zagrebačke banke			Δ 3Q 2025. vs 3Q 2024.	
Račun dobiti i gubitka (mil. eura)	3Q 2025.	3Q 2024.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	672	718	(46)	(6,4 %)
Rashodi od kamata	(153)	(174)	21	(12,1 %)
Neto prihodi od kamata	519	544	(25)	(4,6 %)
Prihodi od provizija i naknada	236	211	25	11,8 %
Rashodi od provizija i naknada	(42)	(38)	(4)	10,5 %
Neto prihodi od provizija i naknada	194	173	21	12,1 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	76	66	10	15,2 %
Poslovni prihodi	789	783	6	0,8 %
Troškovi poslovanja	(257)	(257)	-	0,0 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(7)	(6)	(1)	16,7 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	525	520	5	1,0 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1	24	(23)	(95,8 %)
Operativna dobit	526	544	(18)	(3,3 %)
Udio u dobiti pridruženog društva	4	4	-	-
Dobit prije oporezivanja	530	548	(18)	(3,3 %)
Porez na dobit	(87)	(92)	5	(5,4 %)
Dobit nakon oporezivanja	443	456	(13)	(2,9 %)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	442	455	(13)	(2,9 %)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1	-	-
Dobit nakon oporezivanja	443	456	(13)	(2,9 %)

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke Izvještaj o financijskom položaju (mil. eura)			Δ 2025. vs. 2024.	
	30. rujna 2025.	31. rujna 2024.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.116	4.878	(762)	(15,6 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	152	149	3	2,0 %
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(16)	19	(35)	(184,2 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	141	123	18	14,9 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.911	1.063	848	79,8 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	21.335	19.095	2.240	11,7 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	2.890	1.917	973	50,8 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	3.165	3.509	(344)	(9,8 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	15.280	13.669	1.611	11,8 %
Materijalna i nematerijalna imovina	417	415	2	0,5 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	14	17	(3)	(17,6 %)
Ostala imovina	166	187	(21)	(11,2 %)
Ukupna imovina	28.236	25.946	2.290	8,8 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	308	333	(24)	(7,2 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(9)	7	(16)	(228,6 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	24.607	22.242	2.365	10,6 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.296	594	702	118,2 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	1.478	831	647	77,9 %
<i>Depoziti komitenata</i>	21.768	20.746	1.022	4,9 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	65	71	(6)	(8,5 %)
Rezervacije za obveze i troškove	205	241	(36)	(14,9 %)
Ostale obveze	297	304	(7)	(2,3 %)
Ukupne obveze	25.408	23.126	2.282	9,9 %
Kapital	2.828	2.820	8	0,3 %
Ukupno obveze i kapital	28.236	25.946	2.290	8,8 %

U Zagrebu, 21. listopada 2025. godine

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine
(nastavak)**

Značajni događaji i transakcije

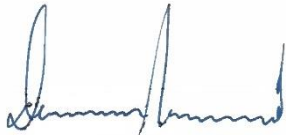
Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Krajem rujna 2025. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija. Tržišno okruženje je i dalje neizvjesno.

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

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

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



Dalibor Čubela
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



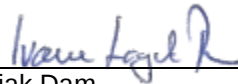
Jasna Mandac
Članica Uprave



Aleksandra Rašić
Članica Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave



Ivana Lonjak Dam
Članica Uprave

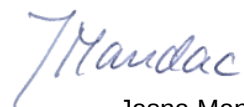


Stefano Gison
Član Uprave

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-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 30. rujna 2025. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2025.	do 30.09.2025.
Godina:	2025	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka 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):	4383	
Konsolidirani izvještaj:	KD	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	1329162
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
ZB eplus	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	1500937
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica	
Telefon:	(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	KPMG d.o.o.	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvih 9 mjeseci 2025. godine iznosi 4.440.

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

ii. Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. rujna 2025. 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	4.877.894.428	4.118.085.270
Novcu blagajni	002	840.701.611	612.712.907
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	3.934.055.331	3.216.493.254
Ostali depoziti po viđenju	004	302.937.486	288.859.109
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	50.323.229	48.802.537
Izvedenice	006	49.617.381	45.987.128
Vlasnički instrumenti	007	705.848	815.411
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
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	122.517.237	140.785.045
Vlasnički instrumenti	011	8.014.627	10.987.669
Dužnički vrijednosni papiri	012	114.502.610	129.777.378
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	1.082.778.541	1.910.513.557
Vlasnički instrumenti	018	679.296	1.027.078
Dužnički vrijednosni papiri	019	1.082.099.245	1.909.488.481
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	19.095.154.147	21.334.714.481
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.917.190.310	2.890.279.658
Kredit i predujmovi	023	17.177.963.837	18.444.434.825
Izvedenice – računovodstvo zaštitite	024	98.962.299	105.600.280
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	18.748.408	-15.508.274
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke podvrate i pridružena društva	026	17.380.880	13.651.947
Materijalna imovina	027	355.595.861	350.982.182
Nematerijalna imovina	028	59.400.641	56.411.723
Porezna imovina	029	70.403.987	57.758.551
Ostala imovina	030	117.625.188	107.805.223
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	25.848.694.844	28.235.562.522
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	47.414.005	41.553.594
Izvedenice	034	47.414.005	41.553.594
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	125.582.615	123.091.320
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	125.582.615	123.091.320
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	22.242.219.824	24.808.978.090
Depoziti	044	21.576.765.195	23.246.361.094
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	594.488.057	1.295.666.193
Ostale financijske obveze	046	70.968.572	64.950.803
Izvedenice – računovodstvo zaštitite	047	158.832.782	142.722.533
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	7.317.606	-8.981.333
Rezerviranja	049	240.960.296	204.502.407
Porezne obveze	050	17.593.208	11.069.315
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	288.574.680	288.499.328
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	23.128.484.976	25.407.435.252
Kapital			
Kapital	055	850.088.233	850.088.233
Premija na dionice	056	485.253.748	485.451.715
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.998.305	1.025.291
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-9.885.310	4.370.041
Zadržana dobit	060	892.447.355	999.588.930
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-268.443	-182.895
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	555.106.299	442.040.674
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	3.996.680	4.610.259
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.820.089.889	2.828.127.270
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	25.848.694.844	28.235.562.522

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

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine

Obveznik: Zagrebačka banka d.d. u eurima					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	717.862.395	241.830.087	671.564.864	229.076.141
(Kamatni rashodi)	002	173.685.622	59.433.127	153.004.274	55.253.975
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.159.681	13.174	3.428.559	28.638
Prihodi od naknada i provizija	005	211.285.395	76.355.720	235.948.832	87.227.255
(Rashodi od naknada i provizija)	006	38.426.251	18.116.286	42.456.236	16.526.352
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-1.191.679	-1.191.679	146	47
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	13.082.336	7.950.899	-4.310.170	3.836.220
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-554.425	235.442	-293.896	-119.793
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	221.335	104.560	288.970	42.506
Tečajne razlike (dobiti ili (–) gubitak), neto	012	4.484.171	-1.778.838	24.308.617	3.201.548
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva, neto	013	0	0	-456.300	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	925.495	328.676	1.311.203	798.096
Ostali prihodi iz poslovanja	015	57.082.112	21.363.665	57.853.351	15.584.435
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	9.588.811	1.516.789	6.118.374	2.090.786
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)	017	782.656.132	266.145.504	788.065.292	265.803.980
(Administrativni rashodi)	018	211.608.073	70.859.158	209.773.887	70.611.950
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	6.310.704	2.123.524	6.747.256	2.257.750
(Amortizacija)	020	45.672.520	16.381.332	46.954.556	16.172.195
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	-3.982.111	3.512.155	-15.044.274	3.028.323
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-20.388.889	-7.106.594	14.064.538	10.431.495
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva)	024	343.021	0	8	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	-253.515	87.155	-152.366	86.217
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	4.515.129	1.966.181	4.118.411	1.241.129
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	547.861.458	182.254.955	529.840.098	164.457.179
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	91.636.099	30.629.705	87.216.386	26.895.315
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	456.225.359	151.625.250	442.623.712	137.561.864
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	456.225.359	151.625.250	442.623.712	137.561.864
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	036	532.658	173.476	563.036	211.371
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	455.692.701	151.451.774	442.040.676	137.350.493
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	038	456.225.359	151.625.250	442.623.712	137.561.864
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	18.848.999	22.172.074	14.051.803	989.430
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	838.772	-38.243	-613.834	-1.307.403
Materijalna imovina	041	948.562	-48.826	-1.075.599	-1.807.842
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	21.426	3.142	317.850	214.885
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-131.216	7.441	143.914	285.553
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	18.010.227	22.210.317	14.665.637	2.296.833
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	8.944.083	18.032.585	1.296.397	-712.989
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	12.172.794	8.354.323	16.263.070	3.460.033
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	-3.106.650	-4.176.591	-2.893.830	-450.211
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)	061	475.074.358	173.797.324	456.675.515	138.551.294
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	062	598.206	219.087	633.851	242.627
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	474.476.152	173.578.237	456.041.664	138.308.667

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

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. 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	547.861.458	529.840.098
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-24.624.515	-1.132.102
Amortizacija	011	45.672.520	46.954.556
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	3.339.529	-875.046
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	57.404.100	-1.311.203
Ostale nenovčane stavke	014	-540.920.306	-514.256.158
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-1.157.853.789	1.162.079.988
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-269.558.050	-802.913.894
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-883.792.926	-1.628.741.441
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-71.194.818	-807.604.177
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-315.047	-82.750
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-37.616.710	-5.442.492
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-28.136.799
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-29.728.434	-979.865.685
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-15.426.640	6.904.032
Depoziti od financijskih institucija	024	96.054.193	133.638.493
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	321.717.882	735.068.605
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-303.755.301	27.455.892
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	355.900.442	270.400.335
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-141.432.024	-28.950.733
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	687.899.570	628.577.973
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-157.851.123	-151.934.068
(Plaćeni porez na dobit)	033	-80.011.347	-75.388.531
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-1.598.231.336	-1.485.715.107
Ulažacke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-93.359.300	-50.062.785
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-351.137	3.328.000
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	155.043	4.313.028
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-93.555.394	-42.421.757
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	12.088.325	542.770.839
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	447.341.231	701.178.136
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-447.770.907	-448.319.920
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	11.658.649	795.629.055
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-1.680.128.081	-732.507.809
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	6.202.080.797	4.877.694.428
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-4.484.171	-29.121.349
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.517.468.545	4.116.065.270

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

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2024. do 30. rujna 2025. godine

		za razdoblje od 31.12.2024		do	30.9.2025										u eurima
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumen ti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulira na ostala sveobuhva tna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacij ske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumuliran a ostala sveobuhvat na 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	465.253.748	0	1.996.305	-9.685.310	892.447.355	0	61.175.022	-268.443	555.106.299	0	361.576	3.635.084	2.820.089.869
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	465.253.748	0	1.996.305	-9.685.310	892.447.355	0	61.175.022	-268.443	555.106.299	0	361.576	3.635.084	2.820.089.869
Izdavanje redovnih dionica	005	0	197.967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197.967
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	-448.338.737	0	0	0	0	0	0	0	-448.338.737
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-687.500	0	0	0	0	-687.500
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	773.048	0	0	0	0	773.048
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	555.106.299	0	0	0	-555.106.299	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	-971.014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-971.014
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	29.028	354.013	0	0	0	-2	0	0	5.084	388.123
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	14.026.323	0	0	0	0	442.040.676	0	25.479	583.036	456.675.514
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	465.451.715	0	1.025.291	4.370.041	999.568.930	0	61.175.022	-182.895	442.040.674	0	387.055	4.223.204	2.828.127.270

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

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 2025. 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 2025. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

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

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

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	30. rujna 2025.	30. rujna 2024.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	35	19
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	244	209
Nefinancijska društva	166	157
Država i javni sektor	87	94
Središnja banka	60	124
Kreditne institucije	53	79
Ostala financijska društva	2	2
	612	665
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	647	684
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	23	31
Ostala imovina	2	3
	672	718

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	30. rujna 2025.	30. rujna 2024.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	30	35
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	26	22
Depoziti		
Država i javni sektor	10	12
Kreditne institucije	26	22
Ostala financijska društva	9	8
Nefinancijska društva	29	46
Kućanstva	22	28
	96	116
Ostale obveze	1	1
	153	174

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

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	7.319	6.533
Nefinancijske institucije	5.827	5.081
Država i javni sektor	2.083	2.007
Ostale financijske institucije	51	48
	15.280	13.669
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	3.165	3.509
Dužnički vrijednosni papiri	2.890	1.917
	21.335	19.095

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	13.481	12.842
Nefinancijske institucije	6.195	6.061
Država i javni sektor	1.449	1.301
Ostale financijske institucije	643	542
	21.768	20.746
Depoziti kreditnih institucija	1.478	831
Ostale financijske obveze	65	71
Izdane dužničke vrijednosnice	1.296	594
	24.607	22.242

III. Financijski izvještaji (TFI-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
30. rujna 2025.	245	259	6	22	532	(2)	530
30. rujna 2024.	361	201	9	(23)	548	-	548

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 2025.							
Imovina segmenta	7.573	7.233	2.459	10.893	28.157	7	28.164
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	10	10	3	13
Odgođena porezna imovina	-	-	5	53	58	-	58
Imovina segmenata	7.573	7.233	2.464	10.956	28.256	10	28.236
Obveze segmenata	14.790	6.976	803	2.827	25.396	-	25.396
Tekuća porezna obveza	-	-	-	11	11	-	11
Obveze segmenata	14.790	6.976	803	2.838	25.407	-	25.407

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. prosinca 2024.							
Imovina segmenta	6.663	6.427	913	11.856	25.859	-	25.859
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	17	17	-	17
Odgođena porezna imovina	-	-	5	65	70	-	70
Imovina segmenata	6.663	6.427	918	11.938	25.946	-	25.946
Obveze segmenata	13.979	6.538	642	1.950	23.109	-	23.109
Tekuća porezna obveza	-	-	1	17	18	-	18
Obveze segmenata	13.979	6.538	643	1.967	23.127	-	23.127

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

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Nije bilo promjena u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke u 2025. godini.

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.
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 2025. i 31. prosinca 2024. je sljedeća:

	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.	%
UniCredit S.p.A.	96,19	96,19	
Ostali	3,81	3,81	
	100,00	100,00	

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (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 2025.	u milijunima eura 31. prosinca 2024.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	443	555
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.316.998	320.279.945
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,84	1,73

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-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-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 2025.				31. prosinca 2024.			
	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	2	11	115	5	3	123
Derivativni financijski instrumenti	-	46	-	46	-	49	-	49
Računovodstvo zaštite	-	106	-	106	-	99	-	99
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(16)		(16)	-	(19)	-	(19)
	-	146	2	148	115	135	3	253
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.034	695	80	1.909	301	594	167	1.062
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	1.034	695	81	1.910	301	594	168	1.063
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.034	841	83	2.058	416	729	171	1.316
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	42	-	42	-	42	-	47
Računovodstvo zaštite	-	143	-	143	-	143	-	160
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(9)	-	(9)	-	(9)	-	7
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	-	123	-	123	-	126	-	126
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	299	-	299	-	340	-	340

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 2025.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	21.335	21.324	1.553	8.876	10.895
Financijske obveze po amortiziranom trošku	24.607	24.595	-	262	24.333
31. prosinca 2024.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	19.095	18.417	939	6.530	10.948
Financijske obveze po amortiziranom trošku	22.242	21.579	-	568	21.011

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

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

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 2025.				u milijunima eura 31. prosinca 2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost								
Okvirni krediti	3.390	225	47	3.663	2.781	352	3	3.136
Financijske garancije	381	64	2	447	394	35	10	439
Komercijalne garancije	1.144	114	25	1.282	1.026	110	25	1.161
Ostale rizične izvanbilančne stavke	21	2	0	23	41	3	-	44
Ukupno	4.936	405	74	5.415	4.242	500	38	4.780

	30. rujna 2025.				u milijunima eura 31. prosinca 2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici								
Okvirni krediti	(15)	(14)	(4)	(33)	(12)	(17)	(2)	(31)
Financijske garancije	(2)	(5)	(1)	(8)	(3)	(2)	(7)	(12)
Komercijalne garancije	(7)	(2)	(10)	(19)	(14)	(7)	(12)	(33)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Ukupno	(24)	(21)	(15)	(60)	(30)	(26)	(21)	(77)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.