

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine**

**Sadržaj:**

- I. Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2024. godine
  - ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2024. godine
  - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine
  - iv. Izveštaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine
  - v. Izveštaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2023. do 30. rujna 2024. godine
  - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **456 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2024. godine. Dobit je za 52 milijuna eura (+12,9%) veća u odnosu na isto razdoblje 2023. godine.

Ostvarili smo izvrsne rezultate te potvrdili kvalitetan održivi rast u ključnim segmentima poslovanja i vodeću poziciju na tržištu. Poslovni prihodi su porasli, troškovi ukazuju na operativnu izvrsnost. Kapitalne i likvidnosne pozicije su snažne, kreditni portfelj je otporan i 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: 783 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 257 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 520 milijuna eura**
- **Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja: 24 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 13.595 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 20.371 milijun eura**

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine (nastavak)**

**Poslovni prihodi** iznose 783 milijuna eura, veći su za 73 milijuna eura (+10,3%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 544 milijuna eura, povećan je za 41 milijun eura (+8,2%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 173 milijuna eura, povećan je za 11 milijuna eura (+6,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 66 milijuna eura, veći su za 21 milijun eura (+46,7%).

**Troškovi poslovanja** iznose 257 milijuna eura, veći su za 13 milijuna eura (+5,3%). Omjer troškova i prihoda iznosi 32,82%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 520 milijuna eura. Povećanje od 60 milijuna eura (+13,0%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja** bilježe otpuštanje u iznosu od 24 milijuna eura te su ostali nepromijenjeni u odnosu na usporedno razdoblje prethodne godine.

**Imovina** Grupe iznosi 25.430 milijuna eura, veća je za 838 milijuna eura (+3,4%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 13.595 milijuna eura. Povećanje od 947 milijuna eura (+7,5%) ostvareno je u kreditima stanovništvu i pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 20.371 milijun eura. Povećanje od 305 milijuna eura (+1,5%) ostvareno je u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 847 milijuna eura, povećani su za 181 milijun eura (+27,2%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine  
(nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mil. eura)			Δ 3Q 2024. vs 3Q 2023.	
	3Q 2024.	3Q 2023.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	718	584	134	22,9 %
Rashodi od kamata	(174)	(81)	(93)	114,8 %
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>544</b>	<b>503</b>	<b>41</b>	<b>8,2 %</b>
Prihodi od provizija i naknada	211	194	17	8,8 %
Rashodi od provizija i naknada	(38)	(32)	(6)	18,8 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>173</b>	<b>162</b>	<b>11</b>	<b>6,8 %</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>66</b>	<b>45</b>	<b>21</b>	<b>46,7 %</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>783</b>	<b>710</b>	<b>73</b>	<b>10,3 %</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(257)</b>	<b>(244)</b>	<b>(13)</b>	<b>5,3 %</b>
<b>Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>520</b>	<b>460</b>	<b>60</b>	<b>13,0 %</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	24	24	-	-
<b>Operativna dobit</b>	<b>544</b>	<b>484</b>	<b>60</b>	<b>12,4 %</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	4	3	1	33,3 %
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>548</b>	<b>487</b>	<b>61</b>	<b>12,5 %</b>
Porez na dobit	(92)	(83)	(9)	10,8 %
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>456</b>	<b>404</b>	<b>52</b>	<b>12,9 %</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	455	404	51	12,6 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	-	1	-
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>456</b>	<b>404</b>	<b>52</b>	<b>12,9 %</b>

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine (nastavak)

### Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mil. eura)	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.	Δ 2024. vs. 2023.	
	1	2	mil. eura 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.518	6.202	(1.684)	(27,2 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	144	214	(70)	(32,7 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	21	3	18	600,0 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.094	1.005	89	8,9 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	127	92	35	38,0 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	18.907	16.506	2.401	14,5 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.762	1.718	44	2,6 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	3.550	2.140	1.410	65,9 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	13.595	12.648	947	7,5 %
Materijalna i nematerijalna imovina	418	371	47	12,7 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	20	18	2	11,1 %
Ostala imovina	181	181	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>25.430</b>	<b>24.592</b>	<b>838</b>	<b>3,4 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	327	429	(102)	(23,8 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	5	(16)	21	(131,3 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	21.902	20.980	922	4,4 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	595	151	444	294,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	847	666	181	27,2 %
<i>Depoziti komitenata</i>	20.371	20.066	305	1,5 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	89	97	(8)	(8,2 %)
Rezervacije za obveze i troškove	216	240	(24)	(10,0 %)
Ostale obveze	273	278	(5)	(1,8 %)
<b>Ukupne obveze</b>	<b>22.723</b>	<b>21.911</b>	<b>812</b>	<b>3,7 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>2.707</b>	<b>2.681</b>	<b>26</b>	<b>1,0 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>25.430</b>	<b>24.592</b>	<b>838</b>	<b>3,4 %</b>

U Zagrebu, 24. listopada 2024. godine

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine  
(nastavak)**

**Značajni događaji i transakcije**

*Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti*

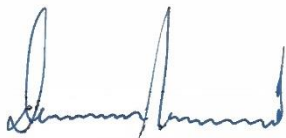
Krajem rujna 2024. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija.

Tržišno okruženje 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 tijekove.



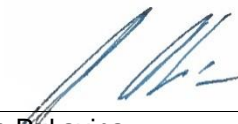
Dalibor Čubela  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave



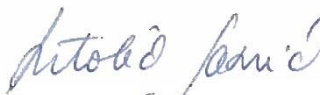
Jasna Mandac  
Član Uprave



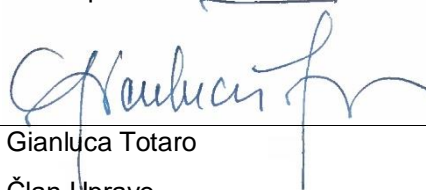
Pavel Vinter  
Član Uprave



Slaven Rukavina  
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnić  
Član Uprave



Gianluca Totaro  
Član Uprave



Aleksandra Rašić  
Član Uprave

## II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Ante Križan  
Direktor Računovodstva, regulatornog  
izvještavanja i poreza



Jasna Mandac  
Članica Uprave

**Dodatne informacije:**

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

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

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

#### i. Opći podaci na dan 30. rujna 2024. godine<sup>1</sup>

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2024.	do 30.09.2024.
Godina:	2024	
Kvartal:	3	
<b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavateljca:	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):	4488	
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 (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:		
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	KPMG d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:		
	(ime i prezime)	

<sup>1</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvih devet mjeseci 2024. godine iznosi 4.577.



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

### i. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2024. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	<b>6.202.080.797</b>	<b>4.517.468.545</b>
Novac u blagajni	002	516.971.153	604.225.770
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	5.394.029.505	3.554.443.686
Ostali depoziti po viđenju	004	291.080.139	358.799.089
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>137.352.636</b>	<b>58.175.150</b>
Izvedenice	006	136.845.847	57.349.336
Vlasnički instrumenti	007	506.789	825.814
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>91.821.219</b>	<b>127.310.604</b>
Vlasnički instrumenti	011	7.986.025	7.592.584
Dužnički vrijednosni papiri	012	83.835.194	119.718.020
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>1.004.931.258</b>	<b>1.093.531.555</b>
Vlasnički instrumenti	018	733.256	692.601
Dužnički vrijednosni papiri	019	1.004.198.002	1.092.838.954
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>16.506.216.104</b>	<b>18.906.957.604</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.717.598.088	1.762.189.512
Kredit i predujmovi	023	14.788.618.016	17.144.768.092
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	76.967.101	85.966.509
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	3.248.246	21.182.798
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	17.808.584	20.086.157
Materijalna imovina	027	307.325.247	362.162.171
Nematerijalna imovina	028	63.452.032	55.995.329
Porezna imovina	029	86.135.089	71.797.774
Ostala imovina	030	94.338.476	109.102.036
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>24.591.676.789</b>	<b>25.429.736.232</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>127.566.532</b>	<b>51.225.374</b>
Izvedenice	034	127.566.532	51.225.374
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>174.136.305</b>	<b>123.658.815</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	174.136.305	123.658.815
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>20.980.281.921</b>	<b>21.901.721.719</b>
Depoziti	044	20.731.604.669	21.218.271.454
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	151.294.125	595.003.623
Ostale financijske obveze	046	97.383.127	88.446.642
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	127.340.776	152.332.716
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>-16.298.277</b>	<b>5.292.249</b>
Rezerviranja	049	239.533.624	215.844.566
Porezne obveze	050	37.814.597	22.998.638
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	240.487.375	250.074.640
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>21.910.862.853</b>	<b>22.723.148.717</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.975.040	465.253.748
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.284.521	420.906
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-36.487.890	-17.638.891
Zadržana dobit	060	829.394.077	888.096.246
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-853.349	-268.443
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	508.063.887	455.692.701
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	3.194.395	3.787.993
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>2.680.813.936</b>	<b>2.706.587.515</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>24.591.676.789</b>	<b>25.429.736.232</b>

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

#### ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine

u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	583.636.985	223.420.025	717.862.395	241.830.087
(Kamatni rashodi)	002	80.690.444	34.413.240	173.685.622	59.433.127
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	877.094	11.471	1.159.681	13.174
Prihodi od naknada i provizija	005	194.277.470	72.290.147	211.285.395	76.355.720
(Rashodi od naknada i provizija)	006	32.022.804	14.165.607	38.426.251	18.116.286
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-243.551	-247.815	-1.191.679	-1.191.679
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	23.553.990	12.735.962	13.082.336	7.950.899
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	1.733.018	-866.295	-554.425	235.442
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-1.170.773	-5.564	221.335	104.560
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-3.068.260	-5.413.463	4.484.171	-1.778.838
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	416.822	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	900.668	479.291	925.495	328.676
Ostali prihodi iz poslovanja	015	29.678.997	11.164.419	57.082.112	21.363.665
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	7.497.109	2.449.001	9.588.811	1.516.789
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>710.382.103</b>	<b>262.540.330</b>	<b>782.656.132</b>	<b>266.145.504</b>
(Administrativni rashodi)	018	199.224.996	65.446.011	211.608.073	70.859.158
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	5.674.203	1.940.751	6.310.704	2.123.524
(Amortizacija)	020	45.371.089	16.431.871	45.672.520	16.381.332
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	12.725.670	134.399	-3.982.111	3.512.155
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-37.067.861	-7.070.401	-20.388.889	-7.106.594
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	343.021	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	-33.217	151.309	-253.515	87.155
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	3.247.436	1.093.543	4.515.129	1.966.181
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	487.734.659	186.599.933	547.861.458	182.254.955
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	83.130.332	31.866.475	91.636.099	30.629.705
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	404.604.327	154.733.458	456.225.359	151.625.250
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	404.604.327	154.733.458	456.225.359	151.625.250
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	427.395	152.406	532.658	173.476
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	404.176.932	154.581.052	455.692.701	151.451.774
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>038</b>	<b>404.604.327</b>	<b>154.733.458</b>	<b>456.225.359</b>	<b>151.625.250</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>	<b>039</b>	<b>3.916.896</b>	<b>-3.701.667</b>	<b>18.848.999</b>	<b>22.172.074</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	<b>1.558.627</b>	<b>-105.125</b>	<b>838.772</b>	<b>-38.243</b>
Materijalna imovina	041	1.804.004	-87.069	948.562	-48.826
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	731	-39.917	21.426	3.142
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	-246.108	21.861	-131.216	7.441
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>052</b>	<b>2.358.259</b>	<b>-3.596.542</b>	<b>18.010.227</b>	<b>22.210.317</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	62.364	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	8.944.083	18.032.585
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	1.025.037	-6.331.599	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	1.276.032	1.780.793	12.172.794	8.354.323
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	-5.174	954.264	-3.106.650	-4.176.591
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>408.521.213</b>	<b>151.031.791</b>	<b>475.074.358</b>	<b>173.797.324</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	517.928	209.541	598.206	219.087
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	408.003.285	150.822.250	474.476.152	173.578.237

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

#### iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	487.734.659	547.861.458
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-24.375.408	-24.624.515
Amortizacija	011	45.371.089	45.672.520
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	396.669	3.339.529
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-131.226	57.404.100
Ostale nenovčane stavke	014	-503.823.635	-540.920.306
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	198.689.188	-1.157.853.789
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-527.168.020	-269.558.050
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-498.016.196	-883.792.926
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	14.411.221	-71.194.818
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	204.364	-315.047
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	9.009.113	-37.616.710
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-360.268.867	-29.728.434
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	32.071.596	-15.426.640
Depoziti od financijskih institucija	024	-211.735.446	96.054.193
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	83.955.985	321.717.882
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	43.157.677	-303.755.301
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	935.587.538	355.900.442
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.186.188	-141.432.024
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	508.995.340	687.899.570
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-71.307.416	-157.851.123
(Plaćeni porez na dobit)	033	-70.654.887	-80.011.347
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>93.289.526</b>	<b>-1.598.231.336</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-72.425.040	-93.359.300
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	-351.137
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	812.676	155.043
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-71.612.364</b>	<b>-93.555.394</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	38.219.409	12.088.325
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	373.501	447.341.231
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala (Isplaćena dividenda)	044	0	0
	045	-236.895.428	-447.770.907
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-198.302.518</b>	<b>11.658.649</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>-176.625.356</b>	<b>-1.680.128.081</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>7.151.565.757</b>	<b>6.202.080.797</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	3.068.260	-4.484.171
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>6.978.008.661</b>	<b>4.517.468.545</b>

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

#### iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2023. do 30. rujna 2024. godine

		za razdoblje od 31.12.2023 do 30.9.2024		u eurima											
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Početno stanje [prije prepravljaja]</b>	<b>001</b>	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-36.487.890	829.394.077	0	61.175.022	-853.349	508.063.887	0	280.593	2.913.802	<b>2.680.813.936</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-36.487.890	829.394.077	0	61.175.022	-853.349	508.063.887	0	280.593	2.913.802	<b>2.680.813.936</b>
Izdavanje redovnih dionica	005	0	278.708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>278.708</b>
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	-448.298.971	0	0	0	0	0	0	0	<b>-448.298.971</b>
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	584.906	0	0	0	0	<b>584.906</b>
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prijenosi između komponenata kapitala</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	508.063.887	0	0	0	-508.063.887	0	0	0	0
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja</b>	<b>017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	-863.615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>-863.615</b>
Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	-1.062.747	0	0	0	0	0	0	60.940	<b>-1.001.807</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	18.848.999	0	0	0	0	455.692.701	0	532.658	0	<b>475.074.358</b>
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>850.068.233</b>	<b>465.253.748</b>	<b>0</b>	<b>420.906</b>	<b>-17.638.891</b>	<b>888.096.246</b>	<b>0</b>	<b>61.175.022</b>	<b>-268.443</b>	<b>455.692.701</b>	<b>0</b>	<b>813.251</b>	<b>2.974.742</b>	<b>2.706.587.515</b>

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

#### v. Bilješke uz financijske izvještaje

#### Značajne računovodstvene politike

##### 1. Društvo koje je predmet izvještavanja

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

##### 2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prvih devet mjeseci 2024. 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 financijskom izvještajem<sup>2</sup>. 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 2024. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

##### 4. Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

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

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

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

##### 1. Neto prihod od kamata

###### a) Prihod od kamata

	<i>u milijunima eura</i>	
	30. rujna 2024.	30. rujna 2023.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	19	17
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Kućanstva	209	176
Nefinancijska društva	157	123
Država i javni sektor	94	80
Središnja banka	124	137
Kreditne institucije	79	31
Ostala financijska društva	2	2
	<b>665</b>	<b>549</b>
<b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>	<b>684</b>	<b>566</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	31	16
Ostala imovina	3	2
	<b>718</b>	<b>584</b>

###### b) Rashod od kamata

	<i>u milijunima eura</i>	
	30. rujna 2024.	30. rujna 2023.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	35	24
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	22	7
Depoziti		
Država i javni sektor	12	3
Kreditne institucije	22	7
Ostala financijska društva	8	8
Nefinancijska društva	46	17
Kućanstva	28	13
	<b>116</b>	<b>48</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
	<b>174</b>	<b>81</b>

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

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

#### 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Kućanstva	6.387	5.740
Nefinancijske institucije	4.899	4.523
Država i javni sektor	2.257	2.353
Ostale financijske institucije	52	32
	<b>13.595</b>	<b>12.648</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>3.550</b>	<b>2.140</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.762</b>	<b>1.718</b>
	<b>18.907</b>	<b>16.506</b>

#### 3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Kućanstva	12.544	12.168
Nefinancijske institucije	6.059	6.131
Država i javni sektor	1.369	1.278
Ostale financijske institucije	399	489
	<b>20.371</b>	<b>20.066</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>847</b>	<b>666</b>
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>89</b>	<b>97</b>
<b>Izdane dužničke vrijednosnice</b>	<b>595</b>	<b>151</b>
	<b>21.902</b>	<b>20.980</b>

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

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

#### 4. Poslovni segmenti

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
30. rujna 2024.	361	201	9	(23)	548	-	548
30. rujna 2023.	217	229	6	35	487	-	487

##### 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 2024.							
Imovina segmenta	6.546	6.517	695	11.580	25.338	-	25.338
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	20	20	-	20
Odgođena porezna imovina	-	-	5	67	72	-	72
<b>Imovina segmenata</b>	<b>6.546</b>	<b>6.517</b>	<b>700</b>	<b>11.667</b>	<b>25.430</b>	<b>-</b>	<b>25.430</b>
Obveze segmenata	13.764	6.487	658	1.791	22.700	-	22.700
Tekuće porezne obveze	-	-	1	22	23	-	23
<b>Obveze segmenata</b>	<b>13.764</b>	<b>6.487</b>	<b>659</b>	<b>1.812</b>	<b>22.723</b>	<b>-</b>	<b>22.723</b>

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. prosinca 2023.							
Imovina segmenta	5.942	6.480	583	11.476	24.481	7	24.487
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	16	16	2	18
Odgođena porezna imovina	-	-	5	80	85	1	86
<b>Imovina segmenata</b>	<b>5.942</b>	<b>6.480</b>	<b>588</b>	<b>11.572</b>	<b>24.582</b>	<b>10</b>	<b>24.591</b>
Obveze segmenata	13.362	6.770	516	1.225	21.873	-	21.873
Tekuće porezne obveze	-	-	-	38	38	-	38
<b>Obveze segmenata</b>	<b>13.362</b>	<b>6.770</b>	<b>516</b>	<b>1.263</b>	<b>21.911</b>	<b>-</b>	<b>21.911</b>



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

#### 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 2024. godini.

#### 6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	<b>850</b>	850
Broj dionica	<b>320.241.955</b>	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 2024. i 31. prosinca 2023. je sljedeća:

	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.	%
UniCredit S.p.A.	<b>96,19</b>	96,19	
Ostali	<b>3,81</b>	3,81	
	<b>100,00</b>	100,00	

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

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

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

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

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

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	455	508
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.275.059	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,90	1,59

#### 8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

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

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

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

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

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

#### 9. Modeli procjene fer vrijednosti

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

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

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

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

#### 9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	30. rujna 2024.				31. prosinca 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
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	119	4	4	127	77	14	-	91
Derivativni financijski instrumenti	-	57	-	57	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite	-	86	-	86	-	77	-	77
	<b>119</b>	<b>148</b>	<b>4</b>	<b>271</b>	<b>77</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>306</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	301	615	177	1.093	205	799	-	1.004
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	<b>301</b>	<b>615</b>	<b>178</b>	<b>1.094</b>	<b>205</b>	<b>799</b>	<b>1</b>	<b>1.005</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>420</b>	<b>763</b>	<b>182</b>	<b>1.365</b>	<b>282</b>	<b>1.028</b>	<b>1</b>	<b>1.311</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	51	-	51	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite	-	152	-	152	-	128	-	128
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	5	-	5	-	(16)	-	(16)
Financijske obveze mjerene po fer vrijednosti	-	124	-	124	-	174	-	174
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>332</b>	<b>-</b>	<b>332</b>	<b>-</b>	<b>412</b>	<b>1</b>	<b>413</b>

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

	knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>30. rujna 2024.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	18.907	18.921	747	6.792	11.382
Financijske obveze po amortiziranom trošku	21.902	21.860	-	382	21.478
<b>31. prosinca 2023.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16.506	16.661	684	7.200	8.777
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.980	20.880	-	309	20.571

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

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

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

#### 10. Potencijalne i preuzete obveze

	u milijunima eura					
	30. rujna 2024.			31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Okvirni krediti	2.623	170	3	2.854	279	3
Financijske garancije	392	28	9	367	69	2
Komercijalne garancije	989	150	23	650	267	19
Ostale rizične izvanbilančne stavke	33	3	-	16	2	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.037</b>	<b>351</b>	<b>35</b>	<b>3.887</b>	<b>617</b>	<b>24</b>

	u milijunima eura					
	30. rujna 2024.			31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Očekivani kreditni gubici</b>						
Okvirni krediti	(10)	(19)	(2)	(10)	(21)	(2)
Financijske garancije	(2)	(3)	(6)	(1)	(9)	(2)
Komercijalne garancije	(9)	(8)	(17)	(5)	(21)	(18)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(21)</b>	<b>(30)</b>	<b>(25)</b>	<b>(16)</b>	<b>(51)</b>	<b>(22)</b>

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.