

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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 finacijskom 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

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **361 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2025. godine što predstavlja blago smanjenje od 20 milijuna (-5.2%) 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.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- Poslovni prihodi: 611 milijuna eura
- Troškovi poslovanja: 176 milijuna eura
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 434 milijuna eura
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1 milijun eura
- Krediti i predujmovi komitentima: 12.323 milijuna eura
- Depoziti komitenata: 18.231 milijun eura

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

Poslovni prihodi iznose 611 milijuna eura, manji su za 5 milijuna eura (-0,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 415 milijuna eura, smanjen je za 28 milijuna eura (-6,3%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 148 milijuna eura, povećan je za 18 milijuna eura (+13,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 48 milijuna eura, povećani su za 5 milijuna eura (+11,3%).

Troškovi poslovanja iznose 176 milijuna eura, manji su za 4 milijuna eura (-2,2%). Omjer troškova i prihoda iznosi 28,81%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 434 milijuna eura što predstavlja blago smanjenje od 3 milijuna eura (-0,7%) u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat ranije opisanih kretanja u prihodima i troškovima

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

Imovina Banke iznosi 23.144 milijuna eura, veća je za 1.973 milijuna eura (+9,3%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 12.323 milijuna eura. Povećanje od 1.397 milijuna eura (+12,8%) ostvareno je najvećim dijelom u kreditima pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** ostaju ključni izvor financiranja, dosegnuvši 18.231 milijun eura. Povećanje od 816 milijuna eura (+4,7%) ostvareno je ponajprije rastom depozita stanovništva, što potvrđuje povjerenje klijenata i stabilnost baze financiranja.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 746 milijuna eura, povećani su za 629 milijuna eura (+465,9%).

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

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mil. eura)	Δ 3Q 2025. vs. 3Q 2024.			
	3Q 2025.	3Q 2024.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	545	597	(52)	(8,7 %)
Rashodi od kamata	(130)	(154)	24	(15,6 %)
Neto prihodi od kamata	415	443	(28)	(6,3 %)
Prihodi od provizija i naknada	188	166	22	13,3 %
Rashodi od provizija i naknada	(40)	(36)	(4)	11,1 %
Neto prihodi od provizija i naknada	148	130	18	13,8 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	48	44	4	9,1 %
Poslovni prihodi	611	617	(6)	(1,0 %)
Troškovi poslovanja	(176)	(180)	4	(2,2 %)
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozit	(1)	-	(1)	-
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	434	437	(3)	(0,7 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1	25	(24)	(96,0 %)
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	1	-	1	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	436	462	(26)	(5,6 %)
Porez na dobit	(75)	(81)	6	(7,4 %)
Dobit/(gubitak) razdoblja	361	381	(20)	(5,2 %)

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)

Zagrebačka banka d.d.			Δ 2025 vs 2024	
Izvještaj o financijskom položaju (mil. eura)	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.356	4.124	(768)	(18,6%)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	151	146	5	3,4 %
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	10	7	3	42,9 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.743	826	917	111,0 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	17.346	15.464	1.882	12,2 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	2.321	1.573	748	47,6 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.702	2.965	(263)	(8,9 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	12.323	10.926	1.397	12,8 %
Materijalna i nematerijalna imovina	184	195	(11)	(5,6 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	263	266	(3)	(1,1 %)
Ostala imovina	107	124	(17)	(13,7 %)
Ukupna imovina	23.144	21.171	1.973	9,3 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	176	198	(22)	(11,1 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(9)	7	(16)	(228,6 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	20.345	18.197	2.148	11,8 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.296	594	702	118,2 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	764	135	629	465,9 %
<i>Depoziti komitenata</i>	18.231	17.415	816	4,7 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	54	53	1	1,9 %
Rezervacije	186	219	(33)	(15,1 %)
Ostale obveze	174	201	(27)	(13,4 %)
Ukupne obveze	20.872	18.822	2.050	10,9 %
Kapital	2.272	2.349	(77)	(3,3 %)
Ukupno obveze i kapital	23.144	21.171	1.973	9,3 %

Rejting		30. rujna 2025.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	A-
	Short Term Rating	F2
	Viability	bbb
	Shareholder Support	a-
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 21. listopada 2025. godine

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

Značajni događaji i transakcije

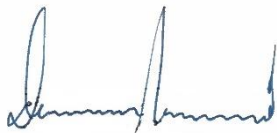
Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Krajem rujna 2025. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Banke. 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 Banke te rezultate poslovanja.

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

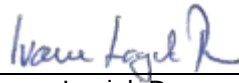
Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tokove.



Dalibor Čubela
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac
Članica Uprave



Ivana Lonjak Dam
Članica Uprave



Aleksandra Rašić
Članica Uprave



Stefano Gison
Član Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



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 izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.		
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, Hrvatska		
Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr		
Internet adresa: www.zaba.hr		
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): 3132		
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)		
(tvrtka knjigovodstvenog servisa)		
Osoba za kontakt: Ferizović Antica		
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:		
Adresa e-pošte: antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr		
Revizorsko društvo: KPMG d.o.o.		
(tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor:		
(ime i prezime)		

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u trećem tromjesečju 2025. godine iznosi 3.184.

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

ii. Izvještaj o finacijskom položaju na dan 30. rujna 2025. godine

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.				u eurima
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	4.124.302.770	3.355.760.476	
Novac u blagajni	002	483.330.997	451.673.573	
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	3.482.451.241	2.802.422.578	
Ostali depoziti po viđenju	004	158.520.532	101.664.325	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	50.317.766	46.696.249	
Izvedenice	006	49.611.918	45.880.838	
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	6.984.308	9.938.898	
Vlasnički instrumenti	011	6.984.308	9.938.898	
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0	
Kredit i predujmovi	013	0	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0	
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0	
Kredit i predujmovi	016	0	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	825.999.378	1.742.807.952	
Vlasnički instrumenti	018	662.800	1.010.580	
Dužnički vrijednosni papiri	019	825.336.578	1.741.797.372	
Kredit i predujmovi	020	0	0	
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	15.464.202.833	17.345.599.703	
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.573.469.335	2.320.875.367	
Kredit i predujmovi	023	13.890.733.498	15.024.724.336	
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	96.137.761	103.866.843	
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	18.748.406	-15.508.274	
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	265.530.623	262.948.939	
Materijalna imovina	027	150.755.850	140.274.010	
Nematerijalna imovina	028	44.024.401	43.233.604	
Porezna imovina	029	64.024.498	52.232.525	
Ostala imovina	030	60.195.461	56.504.484	
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	21.171.224.055	23.144.355.409	
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	47.409.627	41.488.803	
Izvedenice	034	47.409.627	41.488.803	
Kratke pozicije	035	0	0	
Depoziti	036	0	0	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	
Ostale financijske obveze	038	0	0	
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0	
Depoziti	040	0	0	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	
Ostale financijske obveze	042	0	0	
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	18.197.451.766	20.344.834.071	
Depoziti	044	17.550.388.777	18.994.742.161	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	594.488.057	1.295.666.193	
Ostale financijske obveze	046	52.574.932	54.425.717	
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	150.648.515	134.741.550	
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	7.317.606	-8.981.333	
Rezerviranja	049	218.706.407	187.170.344	
Porezne obveze	050	14.720.260	8.181.674	
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	
Ostale obveze	052	185.924.743	165.222.872	
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0	
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	18.822.178.924	20.872.657.981	
Kapital				
Kapital	055	850.068.233	850.068.233	
Premija na dionice	056	465.253.748	465.451.715	
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0	
Druge stavke kapitala	058	1.996.305	1.025.291	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-4.906.307	5.509.216	
Zadržana dobit	060	526.085.074	527.951.501	
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	449.641.499	360.699.345	
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0	
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0	
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.349.045.131	2.271.697.428	
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	21.171.224.055	23.144.355.409	

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

iii. Račun dobiti i gubitka 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	Tekuće razdoblje		
1	2	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
3	4	5	6		
Kamatni prihodi	001	596.745.780	199.254.509	545.077.394	185.647.319
(Kamatni rashodi)	002	154.022.511	50.683.521	129.571.552	47.630.016
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	13.788.476	13.175	17.362.533	28.638
Prihodi od naknada i provizija	005	165.781.121	61.731.094	188.139.049	69.541.751
(Rashodi od naknada i provizija)	006	36.290.419	17.421.772	40.544.116	15.960.459
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-1.191.659	-1.191.659	146	47
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	5.297.945	4.927.228	-12.263.059	1.049.360
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	830.730	632.499	605.478	153.281
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 [dobit ili (–) gubitak], neto	012	4.484.502	-1.778.584	24.309.117	3.201.548
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	-456.300	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	154.387	106.730	40.748	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	27.168.529	10.304.281	21.268.176	1.960.734
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	5.977.855	685.313	2.795.487	905.720
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)	017	616.990.361	205.313.227	611.461.097	197.128.989
(Administrativni rashodi)	018	162.196.205	54.339.913	158.698.719	53.727.199
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	495.000	165.000	540.000	180.000
(Amortizacija)	020	18.316.755	5.778.070	17.528.026	5.844.784
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	1.006.187	3.939.320	-10.381.054	3.567.434
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-25.438.360	-8.912.751	9.763.582	8.971.088
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	343.021	0	8	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	1.086	1.086	12.370	739
Negativni godoviti priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	1.304.159	836.332	826.101	137.159
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	461.374.626	150.838.921	436.125.547	124.974.904
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	80.646.648	27.163.032	75.426.202	22.615.488
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	380.727.978	123.675.889	360.699.345	102.359.416
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	380.727.978	123.675.889	360.699.345	102.359.416
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	380.727.978	123.675.889	360.699.345	102.359.416
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	038	380.727.978	123.675.889	360.699.345	102.359.416
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	9.499.693	15.654.443	10.422.092	190.471
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	422.779	-27.590	-759.038	-1.294.146
Materijalna imovina	041	486.146	-34.977	-1.236.936	-1.793.112
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	1.331	317.850	214.885
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-84.793	6.056	160.048	284.081
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	9.076.914	15.682.033	11.181.130	1.484.617
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 [člankoviti udjel]	055	8.944.083	18.032.585	1.296.397	-712.989
Instrumenti zaštićeni od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	2.125.324	1.091.845	12.339.128	2.523.497
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjeli ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	060	-1.992.493	-3.442.397	-2.454.395	-325.891
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	390.227.671	139.330.332	371.121.437	102.549.887
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	390.227.670	139.330.331	371.121.439	102.549.887

II. 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	461.374.625	436.125.547
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-24.431.087	-605.101
Amortizacija	011	18.316.755	17.528.026
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	-154.387	-40.748
Ostale nenovčane stavke	014	-442.922.747	-425.905.028
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	-282.356.578	-908.703.755
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-599.084.553	-1.412.355.537
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-91.602.060	-882.311.618
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	-705.500	-5.424.056
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	1.355.829	-758.523.025
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-20.529.545	3.685.608
Depoziti od financijskih institucija	024	-49.228.589	135.371.399
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-480.281.381	629.157.232
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-8.240.105	-4.613.629
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	653.082.077	279.804.819
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-17.066.294	-49.023.013
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	567.056.477	502.717.377
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-139.090.329	-128.796.264
(Plaćeni porez na dobit)	033	-81.448.144	-64.205.722
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-1.690.784.843	-1.474.995.296
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-12.306.092	-5.444.402
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	6.598.712	3.328.000
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	4.104.504	14.821.385
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-1.602.876	12.704.983
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-97.966.673	465.198.919
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	443.709.499	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	-102.028.081	718.057.135
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-1.794.415.800	-744.233.178
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	5.477.880.945	4.124.302.771
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-4.484.503	-24.309.117
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	3.678.980.642	3.355.760.476

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	Akumuliran a ostala sveobuhvat na 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	-4.906.307	526.085.074	0	61.175.022	-268.442	449.641.498	0	0	0	2.349.045.131
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	-6.570	0	0	0	0	0	0	0	0	-6.570
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	850.068.233	465.253.748	0	1.996.305	-4.912.877	526.085.074	0	61.175.022	-268.442	449.641.498	0	0	0	2.349.038.561
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	773.047	0	0	0	0	773.047
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	449.641.499	0	0	0	-449.641.499	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	0	563.665	0	0	0	0	0	0	0	563.665
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	10.422.093	0	0	0	0	360.699.346	0	0	0	371.121.439
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	465.451.715	0	1.025.291	5.509.216	527.951.501	0	61.175.022	-182.895	360.699.345	0	0	0	2.271.697.428

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 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 su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

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 skraćene tromjesečne 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	31	15
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	173	149
Nefinancijska društva	134	128
Država i javni sektor	81	88
Središnja banka	60	124
Kreditne institucije	41	62
Ostala financijska društva	1	2
	490	553
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	521	568
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	23	29
Ostala imovina	1	-
	545	597

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	32	22
Depoziti		
Država i javni sektor	8	11
Kreditne institucije	4	6
Ostala financijska društva	9	8
Nefinancijska društva	29	45
Kućanstva	16	26
	98	118
Ostale obveze	2	1
	130	154

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	5.789	5.139
Nefinancijske institucije	4.496	3.841
Država i javni sektor	1.995	1.905
Ostale financijske institucije	43	41
	12.323	10.926
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.702	2.965
Dužnički vrijednosni papiri	2.321	1.573
	17.346	15.464

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2025.	31. prosinca 2024.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	11.259	10.760
Nefinancijske institucije	5.194	5.108
Država i javni sektor	1.148	1.021
Ostale financijske institucije	631	526
	18.232	17.415
Depoziti kreditnih institucija	763	135
Ostale financijske obveze	54	53
Izdane dužničke vrijednosnice	1.296	594
	20.345	18.197

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	u milijunima eura					
30. rujna 2025.	242	157	38	437	(2)	435
30. rujna 2024.	173	113	24	310	-	310

b) Izvještaj o financijskom položaju

	u milijunima eura					
30. rujna 2025.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	6.102	6.269	10.533	22.904	(75)	22.829
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	155	155	108	263
Odgođena porezna imovina	-	-	52	52	-	52
Imovina segmenata	6.102	6.269	10.740	23.111	33	23.144
Obveze segmenata	12.330	5.933	2.602	20.865	(1)	20.864
Tekuća porezna obveza	-	-	8	8	-	8
Obveze segmenata	12.330	5.933	2.610	20.873	(1)	20.872

	u milijunima eura					
31. prosinca 2024.	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	5.410	5.559	9.943	20.912	(71)	20.841
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	107	266
Odgođena porezna imovina	-	-	63	63	1	64
Imovina segmenata	5.410	5.559	10.165	21.134	37	21.171
Obveze segmenata	11.833	5.554	1.428	18.815	(8)	18.807
Tekuća porezna obveza	-	-	15	15	-	15
Obveze segmenata	11.833	5.554	1.443	18.830	(8)	18.822

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

U 2025. godini nije bilo promjena u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke.

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 skraćene tromjesečne 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	361	450
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.316.998	320.279.945
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,50	1,40

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

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

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

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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).

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

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	30. rujna 2025.				u milijunima eura 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	1	10	-	5	2	7
Derivativni financijski instrumenti	-	46	-	46	-	49	-	49
Računovodstvo zaštite	-	104	-	104	-	96	-	96
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(16)	-	(16)	-	(19)	-	(19)
	-	144	1	145	-	132	2	134
Financijska imovina po fer vrijednosti								
kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.108	634	-	1.742	231	594	-	825
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	1.008	634	1	1.743	231	594	1	826
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.008	778	2	1.888	231	726	3	960
Financijske obveze po fer vrijednosti								
kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	41	-	41	-	47	-	47
Računovodstvo zaštite	-	135	-	135	-	151	-	151
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(9)	-	(9)	-	7	-	7
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	167	-	167	-	205	-	205

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	17.346	17.432	1.226	7.704	8.502
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.345	20.345	-	262	20.083
31. prosinca 2024.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	15.464	15.657	729	5.227	9.701
Financijske obveze po amortiziranom trošku	18.197	18.194	-	568	17.626

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 skraćene tromjesečne 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	2.688	203	5	2.896	2.113	333	3	2.449
Financijske garancije	275	53	2	330	296	26	4	326
Komercijalne garancije	1.066	111	25	1.202	953	100	24	1.077
Ostale rizične izvanbilančne stavke	15	2	-	17	32	3	-	35
Ukupno	4.044	369	32	4.445	3.394	462	31	3.887

	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	(14)	(11)	(4)	(29)	(12)	(14)	(2)	(28)
Financijske garancije	(1)	(3)	(1)	(5)	(2)	(2)	(3)	(7)
Komercijalne garancije	(7)	(2)	(10)	(19)	(13)	(5)	(12)	(30)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Ukupno	(22)	(16)	(15)	(53)	(28)	(21)	(17)	(66)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.