

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

Sadržaj:

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

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

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **404 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2023. godine. Dobit je za 162 milijuna eura (+66,9%) veća u odnosu na isto razdoblje 2022. godine.

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

Grupa Zagrebačke banke je otporna i pouzdana. Snažno smo povezani s našom zajednicom, pružamo podršku gospodarstvu i društvu u kojem djelujemo. To činimo financirajući većinu kredita na tržištu, ulaganjem u najbolja korisnička iskustva, kao i u sigurnost naših rješenja, održavajući snažnu platnu infrastrukturu te pružajući široku paletu usluga kompanijama i građanima.

Transformiramo našu kulturu, radimo na pojednostavljenju i digitalizaciji naše organizacije i procesa kako bismo osigurali održivost. Usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke (ESG) čimbenike.

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

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: 710 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 244 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 460 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 24 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 12.412 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 20.129 milijuna eura**

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

Poslovni prihodi iznose 710 milijuna eura, veći su za 190 milijuna eura (+36,5%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 503 milijuna eura, povećan je za 214 milijuna eura (+74,0%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 162 milijuna eura, ostao je na istoj razini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 45 milijuna eura, manji su za 25 milijuna eura (-35,7%) najvećim dijelom zbog manje dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 244 milijuna eura, veći su za 15 milijuna eura (+6,6%). Omjer troškova i prihoda iznosi 34,37%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 460 milijuna eura. Povećanje od 180 milijuna eura (+64,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 24 milijuna eura, povećano je za 19 milijuna eura.

Imovina Grupe iznosi 24.725 milijuna eura, veća je za 1.065 milijuna eura (+4,5%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 12.412 milijuna eura. Povećanje od 611 milijuna eura (+5,2%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 20.129 milijuna eura. Povećanje od 1.071 milijun eura (+5,6%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 755 milijuna eura, smanjeni su za 182 milijuna eura (-19,4 %).

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

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. eura)			Δ 3Q 2023. vs 3Q 2022.	
	3Q 2023.	3Q 2022.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	584	326	258	79,1 %
Rashodi od kamata	(81)	(37)	(44)	118,9 %
Neto prihodi od kamata	503	289	214	74,0 %
Prihodi od provizija i naknada	194	191	3	1,6 %
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(30)	(2)	6,7 %
Neto prihodi od provizija i naknada	162	161	1	0,6 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	45	70	(25)	(35,7 %)
Poslovni prihodi	710	520	190	36,5 %
Troškovi poslovanja	(244)	(229)	(15)	6,6 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(6)	(11)	5	(45,5 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	460	280	180	64,3 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	24	5	19	380,0 %
Operativna dobit	484	285	199	69,8 %
Udio u dobiti pridruženog društva	3	3	-	0,0 %
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	3	(3)	(100,0 %)
Dobit prije oporezivanja	487	291	196	67,4 %
Porez na dobit	(83)	(49)	(34)	69,4 %
Dobit nakon oporezivanja	404	242	162	66,9 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	404	242	162	66,9 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	-	-	-	0,0 %
Dobit nakon oporezivanja	404	242	162	66,9 %

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

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. eura)	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	Δ 2023. vs. 2022.	
	1	2	mln. eura 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	6.978	7.152	(174)	(2,4 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	239	265	(26)	(9,8 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	16	(8)	(50,0 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	988	996	(8)	(0,8 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	15.980	14.692	1.288	8,8 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.538	1.194	344	28,8 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.030	1.697	333	19,6 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	12.412	11.801	611	5,2 %
Materijalna i nematerijalna imovina	365	346	19	5,5 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	19	11	8	72,7 %
Ostala imovina	148	182	(34)	(18,7 %)
Ukupna imovina	24.725	23.660	1.065	4,5 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	226	259	(33)	(12,7 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	21.433	20.220	1.213	6,0 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	-	0,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	755	937	(182)	(19,4 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	20.129	19.058	1.071	5,6 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	398	74	324	437,8 %
Rezervacije za obveze i troškove	241	238	3	1,3 %
Ostale obveze	273	258	15	5,8 %
Ukupne obveze	22.173	20.975	1.198	5,7 %
Kapital	2.552	2.685	(133)	(5,0 %)
Ukupno obveze i kapital	24.725	23.660	1.065	4,5 %

U Zagrebu, 25. listopada 2023. godine

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

Značajni događaji i transakcije

Rusko-ukrajinski i bliskoistočni sukobi i tržišne neizvjesnosti


Krajem rujna 2023. godine sukobi nisu značajno izravno utjecali na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija.


Tržišno okruženje i dalje je vrlo neizvjesno, i u kratkom i srednjem roku.

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



Ivan Vlaho
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave


Jasna Mandac
Član Uprave


Slaven Rukavina
Član Uprave


Pavel Vinter
Član Uprave


Tatjana Antolić Jasnić
Član Uprave



Spas Vidarkinsky
Član Uprave



Gianluca Totaro
Član Uprave

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) set financijskih izvještaja 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

www.zaba.hr

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
i. Opći podaci na dan 30. rujna 2023. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023.	do 30.09.2023.
Godina:	2023	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Pošanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4597	
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.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvih 9 mjeseci 2023. godine iznosi 4.353.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2023. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	7.151.565.757	6.978.008.661
Novac u blagajni	002	636.091.984	523.277.258
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.318.293.452	6.085.632.060
Ostali depoziti po viđenju	004	197.180.321	369.099.343
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	195.132.851	157.147.682
Izvedenice	006	194.392.057	156.562.338
Vlasnički instrumenti	007	740.794	523.085
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	62.259
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	16.256.147	8.164.012
Vlasnički instrumenti	011	16.249.802	8.157.667
Dužnički vrijednosni papiri	012	6.345	6.345
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	996.030.183	987.879.762
Vlasnički instrumenti	018	792.234	747.894
Dužnički vrijednosni papiri	019	995.237.949	987.131.868
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	14.691.701.215	15.979.991.250
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.194.200.034	1.537.980.663
Kredit i predujmovi	023	13.497.501.181	14.442.010.587
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	69.573.572	81.751.812
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	11.370.973	19.291.981
Materijalna imovina	027	282.451.331	308.840.794
Nematerijalna imovina	028	64.022.449	56.123.857
Porezna imovina	029	101.524.978	95.198.612
Ostala imovina	030	64.647.670	52.487.477
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	15.683.667	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	23.659.960.793	24.724.885.900
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	183.464.006	147.371.228
Izvedenice	034	183.464.006	147.371.228
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	13.428	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	13.428	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	20.219.839.246	21.433.097.486
Depoziti	044	19.994.548.585	20.884.101.146
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.255.313
Ostale financijske obveze	046	74.408.849	397.741.027
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	140.768.611
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-58.387.031	-62.227.043
Rezerviranja	049	238.068.893	241.290.404
Porezne obveze	050	35.817.405	36.830.187
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	222.168.577	235.627.515
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	20.974.974.851	22.172.758.388
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.387	464.975.040
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.297.226	620.173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-65.073.464	-61.156.580
Zadržana dobit	060	1.122.196.566	829.266.579
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-220.425	-273.349
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	247.904.755	404.176.932
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	2.807.642	3.275.462
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.684.985.942	2.552.127.512
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	23.659.960.793	24.724.885.900

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	325.864.946	116.850.245	583.636.985	223.420.025
(Kamatni rashodi)	002	36.853.649	15.512.343	80.690.444	34.413.240
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	2.369.308	42.783	877.094	11.471
Prihodi od naknada i provizija	005	191.065.995	74.362.509	194.277.470	72.290.147
(Rashodi od naknada i provizija)	006	30.209.229	14.230.967	32.022.804	14.165.607
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-864	0	-243.551	-247.815
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	83.023.313	33.514.627	23.553.990	12.735.962
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-1.350.225	-1.272.414	1.733.018	-866.295
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	2.078.296	-4.790.394	-1.170.773	-5.564
Tečajne razlike (dobici ili (-) gubitak), neto	012	-47.252.299	-21.533.409	-3.068.260	-5.413.463
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	416.822	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	1.182.211	238.987	900.668	479.291
Ostali prihodi iz poslovanja	015	38.828.024	12.531.239	29.678.997	11.164.419
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	8.998.520	3.048.770	7.497.109	2.449.001
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	519.747.307	177.152.093	710.382.103	262.540.330
(Administrativni rashodi)	018	191.096.089	65.944.137	199.224.996	65.446.011
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	10.976.423	1.642.439	5.674.203	1.940.751
(Amortizacija)	020	38.136.523	13.175.918	45.371.089	16.431.871
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	19.037.471	-2.794.035	12.725.670	134.399
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-24.713.907	-25.907.107	-37.067.861	-7.070.401
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	146.692	32.079	-33.217	151.309
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	2.936.610	947.677	3.247.436	1.093.543
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	288.004.626	126.006.339	487.734.659	186.599.933
(Porezni rashodi ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	48.583.825	21.433.611	83.130.332	31.866.475
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	239.420.801	104.572.728	404.604.327	154.733.458
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	2.916.874	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	2.916.874	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	242.337.675	104.572.728	404.604.327	154.733.458
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	288.779	107.491	427.395	152.406
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	242.048.896	104.465.237	404.176.932	154.581.052
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	242.337.675	104.572.728	404.604.327	154.733.458
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-137.627.707	-45.340.324	3.916.886	-3.701.667
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	802.110	-41.528	1.558.627	-105.125
Materijalna imovina	041	929.451	-52.461	1.804.004	-87.069
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	-15.034	0	731	-39.917
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	-112.307	10.933	-246.108	21.861
Stavka koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-138.429.817	-45.298.796	2.358.259	-3.596.542
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjeli]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	162.839	-427.720	62.364	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjeli]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	-75.129.063	-33.635.620	1.025.037	-6.331.599
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-91.538.233	-20.858.055	1.276.032	1.780.793
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
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	28.074.640	9.622.599	-5.174	954.264
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)	061	104.709.968	59.232.404	408.521.213	151.031.791
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	062	145.505	54.053	517.926	209.541
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	104.564.463	59.178.351	408.003.285	150.822.250

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2023. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	288.004.626	487.734.659
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-28.669.063	-24.375.408
Amortizacija	011	38.136.523	45.371.089
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-3.009.746	396.669
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-158.629	-131.226
Ostale nenovčane stavke	014	-104.204.616	-503.823.635
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	333.567.916	198.689.188
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-1.021.910.008	-527.168.020
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-881.897.825	-498.016.196
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	433.396.980	14.411.221
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-81.181.205	204.364
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-6.790	9.009.113
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-597.643.000	-360.268.867
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	27.670.517	32.071.596
Depoziti od financijskih institucija	024	219.181.016	-211.735.446
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.376.071.929	83.955.985
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-8.602.162	43.157.677
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-274.771.406	935.587.538
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	15.642.145	1.186.188
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	120.495.516	508.995.340
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-16.718.378	-71.307.416
(Plaćeni porez na dobit)	033	-25.036.775	-70.654.887
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-191.642.435	93.289.526
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-42.505.080	-72.425.040
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
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	5.990.802	812.676
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-36.514.278	-71.612.364
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	25.636.190	38.219.409
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	373.501
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-266.496.391	-236.895.428
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-240.860.201	-198.302.518
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-469.016.914	-176.625.356
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	5.136.344.959	7.151.565.757
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	62.113.823	3.068.260
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.729.441.868	6.978.008.661

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 30. rujna 2023. godine

		za razdoblje od		do		30.9.2023										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			
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-65.073.464	1.122.196.566	0	61.175.022	-220.425	247.904.755	0	-106.160	2.913.802	2.684.985.943			
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-65.073.464	1.122.196.566	0	61.175.022	-220.425	247.904.755	0	-106.160	2.913.802	2.684.985.943			
Izdavanje redovnih dionica	005	0	144.652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144.652			
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Dividende	011	0	0	0	0	0	-541.183.703	0	0	0	0	0	0	0	-541.183.703			
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-52.924	0	0	0	0	-52.924			
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			
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	247.904.755	0	0	0	-247.904.755	0	0	0	0			
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	-677.053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-677.053			
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	348.961	0	0	0	0	0	0	40.422	389.383			
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	3.916.884	0	0	0	0	404.176.932	0	427.398	0	408.521.214			
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.975.040	0	620.173	-61.156.580	829.266.579	0	61.175.022	-273.349	404.176.932	0	321.238	2.954.224	2.552.127.512			

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. 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 2023. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2022. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)². Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

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

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2023. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme 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 Rusko-ukrajinski i bliskoistočni sukobi predstavljaju značajne događaje te izvore neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijevaju procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene 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.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
1. Neto prihod od kamata
a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	30. rujna 2022.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	17	17
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	176	169
Nefinancijska društva	123	78
Država i javni sektor	80	32
Središnja banka	137	-
Kreditne institucije	31	4
Ostala financijska društva	2	1
	549	284
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	566	301
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	16	23
Ostala imovina	2	2
	584	326

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	30. rujna 2022.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	24	16
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	7	-
Depoziti		
Država i javni sektor	3	1
Kreditne institucije	7	6
Ostala financijska društva	8	-
Nefinancijska društva	17	1
Kućanstva	13	8
	48	16
Ostale obveze	2	5
	81	37

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

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	5.592	5.234
Nefinancijske institucije	4.432	4.102
Država i javni sektor	2.348	2.404
Ostale financijske institucije	40	61
	12.412	11.801
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.030	1.697
Dužnički vrijednosni papiri	1.538	1.194
	15.980	14.692

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	12.305	11.885
Nefinancijske institucije	6.021	5.163
Država i javni sektor	1.333	1.179
Ostale financijske institucije	470	831
	20.129	19.058
Depoziti kreditnih institucija	755	937
Ostale financijske obveze	398	74
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151
	21.433	20.220

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 2023.	217	229	6	35	488	-	488
30. rujna 2022.	131	97	7	56	291	-	291

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 2023.							
Imovina segmenta	5.789	5.394	571	12.846	24.600	-	24.600
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	20	20	10	30
Odgođena porezna imovina	-	-	6	89	95	-	95
Imovina segmenata	5.789	5.394	577	12.955	24.715	10	24.725
Obveze segmenata	13.555	6.783	512	1.286	22.136	-	22.136
Tekuće porezne obveze	-	-	-	36	36	-	36
Obveze segmenata	13.555	6.783	512	1.322	22.172	-	22.172

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. prosinca 2022.							
Imovina segmenta	5.083	5.109	561	12.794	23.547	-	23.547
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	4	4	7	11
Preplaćeni porez	-	-	-	1	1	-	1
Odgođena porezna imovina	-	-	-	101	101	-	101
Imovina segmenata	5.083	5.109	561	12.900	23.653	7	23.660
Obveze segmenata	11.971	6.456	483	2.029	20.939	-	20.939
Tekuće porezne obveze	-	-	-	36	36	-	36
Obveze segmenata	11.971	6.456	483	2.065	20.975	-	20.975

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 30. rujna 2023. godine

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Zbog nematerijalnosti, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od ožujka 2023. godine. Taj pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja, UniCredit Grupom i vanjskim revizorom.

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u eura)	2,65	2,65

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

Dionička struktura Banke na dan 30. rujna 2023. i 31. prosinca 2022. je sljedeća:

	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	%
UniCredit S.p.A.	96,19	96,19	
Ostali	3,81	3,81	
	100,00	100,00	

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

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	u milijunima eura
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	404	248	
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.265.548	320.215.481	
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,26	0,77	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

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

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

Kako je prethodno navedeno, trenutno tržišno okruženje i Rusko-ukrajinski sukob su događaji koji značajno utječu na upravljanje rizikom Grupe.

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.

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 2023.				31. prosinca 2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima eura								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	1	-	1	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	8	-	8	-	5	11	16
Derivativni financijski instrumenti	-	157	-	157	-	194	-	194
Računovodstvo zaštite	-	82	-	82	-	70	-	70
	-	248	-	248	-	270	11	281
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	192	795	-	987	210	715	70	995
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	192	795	1	988	210	715	71	996
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	192	1.043	1	1.236	210	985	82	1.277
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	147	-	147	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	141	-	141	-	134	-	134
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(62)	-	(62)	-	(58)	-	(58)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	226	-	226	-	259	-	259

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

	knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima eura					
30. rujna 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	15.980	15.712	421	6.997	8.294
Financijske obveze po amortiziranom trošku	21.433	21.395	-	325	21.070
31. prosinca 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.692	14.349	338	5.749	8.262
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.220	20.344	-	62	20.282

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

	30. rujna 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	2.697	364	3	2.477	292	8
Financijske garancije	345	88	2	328	95	3
Komercijalne garancije	573	225	51	552	194	54
Ostale rizične izvanbilančne stavke	21	2	-	29	4	1
Ukupno	3.636	679	56	3.386	585	66

	30. rujna 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(9)	(19)	(2)	(9)	(12)	(5)
Financijske garancije	(1)	(8)	(1)	(1)	(7)	(1)
Komercijalne garancije	(4)	(13)	(36)	(5)	(12)	(51)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(14)	(40)	(39)	(15)	(31)	(57)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.