

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

Sadržaj:

- I. Izvještaj poslovodstva 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. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2024. godine
 - v. Izvještaj 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

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **381 milijun eura dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2024. godine. Dobit je za 35 milijuna eura (+10,1%) 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. Kapitalna i likvidnosna pozicija je snažna, 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.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 617 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 180 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 437 milijuna eura**
- **Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja: 25 milijuna eura**
- **Kreditni i predujmovi komitentima: 10.909 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 17.082 milijuna eura**

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

Poslovni prihodi iznose 617 milijuna eura, veći su za 49 milijuna eura (+8,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 443 milijuna eura, povećan je za 25 milijuna eura (+6,0%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 130 milijuna eura, povećan je za 6 milijuna eura (+4,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 44 milijuna eura, veći su za 18 milijuna eura (+69,2%).

Troškovi poslovanja iznose 180 milijuna eura, veći su za 7 milijuna eura (+4,0%). Omjer troškova i prihoda iznosi 29,17%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 437 milijuna eura. Povećanje od 42 milijuna eura (+10,6%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja bilježe otpuštanje u iznosu od 25 milijuna eura te su ostali nepromijenjeni u odnosu na usporedno razoblje.

Imovina Banke iznosi 20.728 milijuna eura, veća je za 335 milijuna eura (+1,7%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 10.909 milijuna eura. Povećanje od 624 milijuna eura (+6,1%) ostvareno je u kreditima stanovništvu i pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 17.082 milijuna eura. Povećanje od 87 milijuna eura (+0,5%) ostvareno je u depozitima pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 141 milijun eura, smanjeni su za 64 milijuna eura (-31,2%).

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

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. eura)			Δ 3Q 2024. vs. 3Q 2023.	
	3Q 2024.	3Q 2023.	mln. eura	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 (1-2)</i>	<i>4 (3/2)</i>
Prihodi od kamata	597	487	110	22,6 %
Rashodi od kamata	(154)	(69)	(85)	123,2 %
Neto prihodi od kamata	443	418	25	6,0 %
Prihodi od provizija i naknada	166	154	12	7,8 %
Rashodi od provizija i naknada	(36)	(30)	(6)	20,0 %
Neto prihodi od provizija i naknada	130	124	6	4,8 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	44	26	18	69,2 %
Poslovni prihodi	617	568	49	8,6 %
Troškovi poslovanja	(180)	(173)	(7)	4,0 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	437	395	42	10,6 %
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	25	25	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	462	420	42	10,0 %
Porez na dobit	(81)	(74)	(7)	9,5 %
Dobit/(gubitak) razdoblja	381	346	35	10,1 %

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)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. eura)	30.09.2024.	31.12.2023.	Δ 2024 vs 2023	
			mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.679	5.478	(1.799)	(32,8 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	141	210	(69)	(32,9 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	21	3	18	600,0 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7	8	(1)	(12,5 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	847	749	98	13,1 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	15.445	13.342	2.103	15,8 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.472	1.460	12	0,8 %
<i>Kredit i predumjovi kreditnim institucijama</i>	3.064	1.597	1.467	91,9 %
<i>Kredit i predumjovi komitentima</i>	10.909	10.285	624	6,1 %
Materijalna i nematerijalna imovina	183	188	(5)	(2,7 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	288	284	4	1,4 %
Ostala imovina	117	111	6	5,4 %
Ukupna imovina	20.728	20.373	355	1,7 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	194	248	(54)	(21,8 %)
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	5	(16)	21	(131,1 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	17.898	17.423	475	2,7 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	595	151	444	294,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	141	205	(64)	(31,2 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	17.082	16.995	87	0,5 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	80	72	8	11,1 %
Rezervacije	194	213	(19)	(8,9 %)
Ostale obveze	167	177	(10)	(5,6 %)
Ukupne obveze	18.458	18.045	413	2,3 %
Kapital	2.270	2.328	(58)	(2,5 %)
Ukupno obveze i kapital	20.728	20.373	355	1,7 %

Rejting		30. rujna 2024.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb-
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 24. listopada 2024. godine

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

Značajni događaji i transakcije

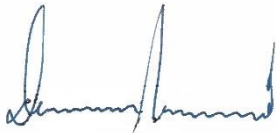
Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Krajem rujna 2024. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu 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 tijekove.



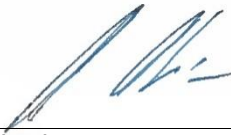
Dalibor Ćubela
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac
Član Uprave



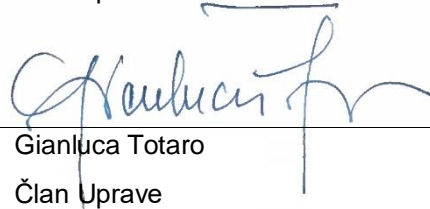
Pavel Vinter
Član Uprave



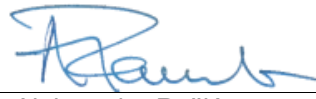
Slaven Rukavina
Član Uprave



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 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 i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



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 2024. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2024.	do 30.09.2024.
Godina:	2024	
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.	
Pošanski 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):	3219	
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 (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)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u prvih 9 mjeseci 2024. godine iznosi 3.300.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. 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
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	5.477.880.945	3.678.980.642
Novac u blagajni	002	381.566.923	430.028.024
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	5.017.613.289	3.082.632.858
Ostali depoziti po viđenju	004	78.700.733	166.319.760
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	137.349.052	58.167.356
Izvedenice	006	136.842.263	57.341.542
Vlasnički instrumenti	007	506.789	825.814
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	7.986.025	6.566.409
Vlasnički instrumenti	011	7.986.025	6.566.409
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	748.520.861	846.740.443
Vlasnički instrumenti	018	716.760	676.106
Dužnički vrijednosni papiri	019	747.804.101	846.064.337
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	13.342.454.934	15.444.598.422
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.460.301.957	1.472.437.093
Kredit i predujmovi	023	11.882.152.977	13.972.161.329
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	72.167.544	82.483.825
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	3.248.246	21.182.798
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva	026	284.219.764	288.226.821
Materijalna imovina	027	142.424.800	141.739.762
Nematerijalna imovina	028	46.327.015	40.912.620
Porezna imovina	029	78.500.991	65.864.831
Ostala imovina	030	32.155.327	52.683.444
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	20.373.235.504	20.728.147.373
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	127.563.726	51.223.593
Izvedenice	034	127.563.726	51.223.593
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	17.423.317.352	17.897.833.885
Depoziti	044	17.200.204.925	17.223.021.854
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	151.294.125	595.003.624
Ostale financijske obveze	046	71.818.302	79.808.407
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	120.111.234	142.844.007
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-16.298.277	5.292.249
Rezerviranja	049	212.993.535	193.757.080
Porezne obveze	050	33.865.829	19.342.588
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	143.756.038	147.867.965
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	18.045.309.437	18.458.161.366
Kapital			
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	-20.142.430	-10.642.738
Zadržana dobit	060	521.058.225	523.251.301
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 maličnog društva	064	450.360.805	380.727.978
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.327.926.067	2.269.986.007
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	20.373.235.504	20.728.147.373

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

u eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Takuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Obveznik: Zagrebačka banka d.d					
Kamatni prihodi	001	486.500.613	188.508.861	596.745.780	199.254.509
(Kamatni rashodi)	002	68.830.065	29.811.478	154.022.511	50.683.521
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	10.799.863	11.471	13.788.476	13.175
Prihodi od naknada i provizija	005	154.453.003	58.570.518	165.781.121	61.731.094
(Rashodi od naknada i provizija)	006	30.107.001	13.531.662	36.290.419	17.421.772
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	-1.191.659	-1.191.659
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	15.259.341	9.261.423	5.297.945	4.927.228
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	2.393.876	-205.437	830.730	632.499
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	-3.003.933	-5.336.348	4.484.502	-1.778.584
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	131.226	52.341	154.387	106.730
Ostali prihodi iz poslovanja	015	3.441.704	1.074.124	27.168.529	10.304.281
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	2.021.439	605.930	5.977.855	685.313
Ukupni prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	568.019.686	207.734.504	616.960.361	205.313.227
(Administrativni rashodi)	018	151.655.653	49.429.402	162.196.205	54.339.913
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	435.997	145.695	495.000	165.000
(Amortizacija)	020	21.337.116	6.989.176	18.316.755	5.778.070
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	12.840.793	-356.373	1.006.187	3.939.320
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-37.725.420	-4.957.574	-25.438.360	-8.912.751
(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	113.061	1.911	1.086	1.086
Negativni goodwill priznat u dobit 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	0	0	1.304.159	836.332
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	419.362.486	156.482.267	461.374.626	150.838.921
(Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	73.765.254	28.171.135	80.646.648	27.163.032
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	345.597.232	128.311.132	380.727.978	123.675.889
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	345.597.232	128.311.132	380.727.978	123.675.889
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	345.597.232	128.311.132	380.727.978	123.675.889
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	345.597.232	128.311.132	380.727.978	123.675.889
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-2.580.743	-5.386.134	8.498.692	15.654.442
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	718.873	-93.917	422.779	-27.590
Materijalna imovina	041	920.829	-74.616	486.146	-34.977
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	-44.256	-39.917	21.426	1.331
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	-157.801	20.616	-84.793	6.056
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-3.299.616	-5.272.218	9.076.913	15.682.033
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	1.025.037	-6.331.600	8.944.083	18.032.585
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-5.048.958	-97.933	2.125.324	1.091.845
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	724.306	1.157.316	-1.992.493	-3.442.397
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	343.016.489	122.944.998	390.227.670	139.330.331
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	343.016.489	122.944.998	390.227.670	139.330.331

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. 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
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	419.362.485	461.374.625
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-24.771.567	-24.431.087
Amortizacija	011	21.337.116	18.316.755
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	-154.387
Ostale nenovčane stavke	014	-417.670.548	-442.922.747
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	198.689.188	-1.157.853.789
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-664.695.814	-282.356.578
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-337.961.195	-599.084.553
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-68.239.583	-91.602.060
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	-705.500
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	-252.191.894	1.355.829
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	614.214	-20.529.545
Depoziti od financijskih institucija	024	-205.404.313	-49.228.589
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-228.298.052	-480.281.381
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-11.243.223	-8.240.105
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	967.748.502	653.082.077
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-1.998.148	-17.066.294
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	410.695.201	567.056.477
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-59.395.386	-139.090.329
(Plaćeni porez na dobit)	033	-65.038.349	-81.448.144
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-308.982.446	-1.690.784.843
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-17.881.091	-12.306.092
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	2.763.747	6.598.712
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	7.361.881	4.104.504
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-7.755.463	-1.602.876
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	25.672.217	-97.966.673
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	373.500	443.709.499
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-236.895.426	-447.770.907
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-210.849.709	-102.028.081
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-527.587.618	-1.794.415.800
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	6.661.681.665	5.477.880.945
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	3.003.933	-4.484.503
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	6.137.097.980	3.678.980.642

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. 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														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 prepravljanja]	001	850.068.233	464.975.040	0	1.284.521	-20.142.430	521.058.225	0	61.175.022	-853.349	450.360.805	0	0	0	2.327.926.067	
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	464.975.040	0	1.284.521	-20.142.430	521.058.225	0	61.175.022	-853.349	450.360.805	0	0	0	2.327.926.067	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	278.708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	278.708	
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	-448.298.971	
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	584.906	0	0	0	0	584.906	
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	450.360.805	0	0	0	-450.360.805	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	-863.615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-863.615	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	131.242	0	0	0	0	0	0	0	131.242	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	9.499.692	0	0	0	0	380.727.978	0	0	0	390.227.670	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	465.253.748	0	420.906	-10.642.738	523.251.301	0	61.175.022	-268.443	380.727.978	0	0	0	2.269.986.007	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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 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 2024. 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)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) *Prihod od kamata*

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	30. rujna 2023.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	15	12
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	149	128
Nefinancijska društva	128	99
Središnja banka	124	137
Država i javni sektor	88	75
Kreditne institucije	62	17
Ostala financijska društva	2	1
	553	457
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	568	469
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	29	16
Ostala imovina	-	2
	597	487

b) *Rashod od kamata*

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	30. rujna 2023.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	35	24
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	22	7
Depoziti		
Država i javni sektor	11	3
Kreditne institucije	6	5
Ostala financijska društva	8	5
Nefinancijska društva	45	17
Kućanstva	26	7
	118	44
Ostale obveze	1	1
	154	69

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	5.022	4.502
Nefinancijske institucije	3.664	3.465
Država i javni sektor	2.177	2.268
Ostale financijske institucije	46	50
	10.909	10.285
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	3.064	1.597
Dužnički vrijednosni papiri	1.472	1.460
	15.455	13.342

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	10.544	10.300
Nefinancijske institucije	5.086	5.179
Država i javni sektor	1.075	1.033
Ostale financijske institucije	377	483
	17.082	16.995
Depoziti kreditnih institucija	141	205
Ostale financijske obveze	80	72
Izdane dužničke vrijednosnice	595	151
	17.898	17.423

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	u milijunima eura					
	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. rujna 2024.	263	170	29	462	-	462
30. rujna 2023.	184	210	26	420	-	420

b) Izvještaj o financijskom položaju

	u milijunima eura					
30. rujna 2024.	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	5.294	5.649	9.525	20.468	(94)	20.374
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	129	288
Odgođena porezna imovina	-	-	65	65	1	66
Imovina segmenata	5.294	5.649	9.749	20.692	36	20.728
Obveze segmenata	11.618	5.503	1.317	18.438	1	18.439
Tekuća porezna obveza	-	-	19	19	-	19
Obveze segmenata	11.618	5.503	1.336	18.457	1	18.458

	u milijunima eura					
31. prosinca 2023.	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	4.732	5.669	9.698	20.099	(89)	20.010
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	159	159	125	284
Odgođena porezna imovina	-	-	78	78	1	79
Imovina segmenata	4.732	5.669	9.935	20.336	37	20.373
Obveze segmenata	11.256	5.814	941	18.011	-	18.011
Tekuća porezna obveza	-	-	34	34	-	34
Obveze segmenata	11.256	5.814	975	18.045	-	18.045

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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)	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 2024. i 31. prosinca 2023. je sljedeća:

	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.	%
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)

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.

	u milijunima eura	
	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	381	450
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.275.059	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,59	1,41

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

Detalji o izloženosti Banke 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 Banka 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 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 posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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 2024.				31. prosinca 2023.			
	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	-	5	2	7	-	8	-	8
Derivativni financijski instrumenti	-	57	-	57	-	137	-	137
Računovodstvo zaštite	-	83	-	83	-	72	-	72
	-	146	2	148	-	218	-	218
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	229	617	-	846	172	576	-	748
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	229	617	1	847	172	576	1	749
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	229	763	2	995	172	794	1	967
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	51	-	51	-	126	1	127
Računovodstvo zaštite	-	143	-	143	-	121	-	121
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	5	-	5	-	(16)	-	(16)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	199	-	199	-	231	1	232

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 2024.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	15.445	15.502	608	5.398	9.496
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.898	17.898	-	382	17.516
31. prosinca 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13.342	13.303	495	5.520	7.288
Financijske obveze po amortiziranom trošku	17.423	17.417	-	309	17.108

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 skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 2024.			u milijunima eura 31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	2.144	156	3	2.388	265	3
Financijske garancije	298	16	3	276	49	2
Komercijalne garancije	924	119	23	589	234	19
Ostale rizične izvanbilančne stavke	27	3	-	16	2	-
Ukupno	3.393	294	29	3.269	550	24

	30. rujna 2024.			u milijunima eura 31. prosinca 2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(9)	(17)	(2)	(9)	(18)	(2)
Financijske garancije	(2)	(2)	(3)	(1)	(5)	(2)
Komercijalne garancije	(8)	(6)	(17)	(4)	(15)	(18)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(19)	(25)	(22)	(14)	(38)	(22)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.