

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2014. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 31.12.2014. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u 2014. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.140 milijuna kuna, što je za 369 milijuna kuna više u odnosu na 2013. godinu, prvenstveno kao rezultat nižih troškova vrijednosnih usklađenja, stabilnih prihoda i nižih troškova poslovanja.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.563 milijuna kuna što je neznatno više (+1,3%) u odnosu na 2013. godinu kao rezultat stabilnih prihoda i efikasnog upravljanja troškovima.

U iznimno kompleksnom poslovnom i regulatornom okruženju, Grupa je u 2014. godini ostvarila solidan poslovni rezultat. Ostajemo predani potrebama naših klijenata u prepoznavanju poslovnih prilika, nuđenju rješenja u prevladavanju poslovnih poteškoća, opreznom preuzimanju rizika, uvođenju inovacija te povećanju operativne efikasnosti.

Oporavak kreditne aktivnosti primjetan je u segmentu poduzeća, dok je u segmentu stanovništva i nadalje prisutan trend razduživanja pod utjecajem smanjenog raspoloživog dohotka i visoke stope nezaposlenosti.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar i Prva stambena štedionica d.d.. U studenom 2014. godine Zagrebačka banka d.d. je prodala vlasnički udio u dotadašnjoj podružnici Istraturist Umag d.d.

### Ključni pokazatelji poslovanja u 2014. godini:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 5.116 mln. kuna (+0,1%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.553 mln. kuna (-1,1%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 2.563 mln. kuna (+1,3%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 1.110 mln. kuna (-32,4%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.140 mln. kuna (+47,9%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 81.087 mln. kuna (na razini prethodne godine)**

**Poslovni prihodi Grupe** ostvareni u 2014. godini iznose 5.116 milijuna kuna te su u odnosu na 2013. godinu neznatno veći, za 5 milijuna kuna (+0,1%), uglavnom kao rezultat viših neto prihoda od kamata i provizija i naknada te nižih prihoda od trgovanja:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 3.121 milijun kuna, što je za 81 milijun kuna (+2,7%) više u odnosu na 2013. godinu, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate po neprihodujućim kreditima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.173 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 64 milijuna kuna (+5,8%) u odnosu na 2013. Godinu, zahvaljujući povećanim prihodima od naknada za upravljanje imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga te naknada od kartičnog poslovanja.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 822 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 140 milijuna kuna (-14,6%) u odnosu na 2013. Godinu, pod utjecajem nižih prihoda od trgovanja.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 2.553 milijuna kuna i u odnosu na 2013. godinu, smanjeni su za 28 milijuna kuna (-1,1%), uglavnom radi nižih operativnih troškova podružnice Istraturist Umag d.d. unutar ukupno ostvarenih troškova. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 49,9% (2013.: 50,5%).

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.563 milijuna kuna, što je neznatno više, 33 milijuna kuna (+1,3%), u odnosu na prethodnu godinu, što potvrđuje sposobnost generiranja stabilne operativne dobiti i učinkovito upravljanje troškovima.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 1.110 milijuna kuna što je za 533 milijuna kuna (-32,4%) manje u odnosu na prethodnu godinu. Smanjeni troškovi vrijednosnih usklađenja odražavaju drugačiju dinamiku rezerviranja u usporedbi s 2013. godinom, a također su i rezultat restrukturiranja dijela neprihodujućih kredita i provedbe regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 1.140 milijuna kuna, što je za 369 milijuna kuna (+47,9%) više u odnosu na prethodnu godinu.

**Imovina Grupe** iznosi 120.115 milijuna kuna i smanjena je za 3.609 milijuna kuna ili 2,9% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija, krediti financijskim institucijama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 35.016 milijuna kuna i smanjena je za 1.958 milijuna kuna (-5,3%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti komitentima** iznose 81.087 milijuna kuna i neznatno su povećani, za 22 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine, kao rezultat porasta neto kredita u UniCredit Bank d.d., Mostar i u Prvoj stambenoj štedionici d.d., dok je stanje neto kredita u Zagrebačkoj banci d.d. smanjeno pod utjecajem smanjene potražnje za kreditima stanovništva, amortizacije postojećeg portfelja te refinanciranja države i javnog sektora na tržištu kapitala.
- **Depoziti komitenata** iznose 75.972 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine povećani su za 956 milijuna kuna (+1,3%), ponajviše kao rezultat povećanja depozita stanovništva.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 22.924 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 4.859 milijuna kuna (-17,5%) uslijed smanjene potrebe za financiranjem, posebice iz inozemnih izvora, uslijed smanjenog volumena kredita i stabilnog volumena depozita.
- **Kapital i rezerve** iznose 18.845 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 668 milijuna kuna (+3,7%). U rujnu 2014. godine Zagrebačka banka d.d. je iz zadržane dobiti isplatila dividendu u iznosu od 464 milijuna kuna.

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014.

| Grupa Zagrebačke banke<br>Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)                        | Δ 2014. vs. 2013. |                |               |              |
|--|-------------------|----------------|---------------|--------------|
|  | 31.12.2013.       | 31.12.2014.    | %             | mln. kn.     |
|  | 1                 | 2              | 3 (4/1)       | 4 (2-1)      |
| Prihodi od kamata  | 6.462             | 6.572          | 1,7%          | 110          |
| Rashodi od kamata  | (3.422)           | (3.451)        | 0,8%          | (29)         |
| <b>Neto prihodi od kamata</b>  | <b>3.040</b>      | <b>3.121</b>   | <b>2,7%</b>   | <b>81</b>    |
| Prihodi od provizija i naknada   | 1.265             | 1.336          | 5,6%          | 71           |
| Rashodi od provizija i naknada   | (156)             | (163)          | 4,5%          | (7)          |
| <b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>   | <b>1.109</b>      | <b>1.173</b>   | <b>5,8%</b>   | <b>64</b>    |
| <b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>                                    | <b>962</b>        | <b>822</b>     | <b>-14,6%</b> | <b>(140)</b> |
| <b>Poslovni prihodi</b>  | <b>5.111</b>      | <b>5.116</b>   | <b>0,1%</b>   | <b>5</b>     |
| <b>Ukupni troškovi</b>   | <b>(2.581)</b>    | <b>(2.553)</b> | <b>-1,1%</b>  | <b>28</b>    |
| <b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b> | <b>2.530</b>      | <b>2.563</b>   | <b>1,3%</b>   | <b>33</b>    |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke                         | (1.643)           | (1.110)        | +32,4%        | 533          |
| <b>Operativna dobit</b>  | <b>887</b>        | <b>1.453</b>   | <b>63,8%</b>  | <b>566</b>   |
| Udio u dobiti pridruženih društava   | 34                | 38             | 11,8%         | 4            |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>  | <b>921</b>        | <b>1.491</b>   | <b>61,9%</b>  | <b>570</b>   |
| Porez na dobit   | (150)             | (351)          | 134,0%        | (201)        |
| <b>Dobit razdoblja</b>   | <b>771</b>        | <b>1.140</b>   | <b>47,9%</b>  | <b>369</b>   |
| Dobit namijenjena dioničarima Banke  | 692               | 1.051          | 51,9%         | 359          |
| Dobit namijenjena manjinskim dioničarima   | 79                | 89             | 12,7%         | 10           |
| <b>Dobit razdoblja</b>   | <b>771</b>        | <b>1.140</b>   | <b>47,9%</b>  | <b>369</b>   |

| Grupa Zagrebačke banke<br>Bilanca stanja (mln. kn.)    | Δ 2014. vs 2013. |                |              |                |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|
|  | 31.12.2013.      | 31.12.2014.    | %            | mln. kn.       |
|  | 1                | 2              | 3 (4/1)      | 4 (2-1)        |
| Gotovina i depoziti kod HNB-a                          | 14.059           | 10.976         | -21,9%       | (3.083)        |
| Depoziti kod bankarskih institucija                    | 10.632           | 11.892         | 11,9%        | 1.260          |
| Kreditni financijskim institucijama                    | 1.423            | 566            | -60,2%       | (857)          |
| Vrijednosni papiri                                     | 10.645           | 11.712         | 10,0%        | 1.067          |
| Neto krediti komitentima                               | 81.065           | 81.087         | 0,0%         | 22             |
| Materijalna i nematerijalna imovina                    | 3.083            | 1.765          | -42,8%       | (1.318)        |
| Ostala imovina   | 2.817            | 2.117          | -24,8%       | (700)          |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                   | <b>123.724</b>   | <b>120.115</b> | <b>-2,9%</b> | <b>(3.609)</b> |
| Depoziti komitenata                                    | 75.016           | 75.972         | 1,3%         | 956            |
| Depoziti banaka i uzeti zajmovi                        | 27.783           | 22.924         | -17,5%       | (4.859)        |
| Ostale obveze  | 2.748            | 2.374          | -13,6%       | (374)          |
| Kapital i rezerve                                      | 18.177           | 18.845         | 3,7%         | 668            |
| <b>Ukupna pasiva</b>                                   | <b>123.724</b>   | <b>120.115</b> | <b>-2,9%</b> | <b>(3.609)</b> |
| Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice | 17.339           | 17.981         | 3,7%         | 642            |
| Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu        | 838              | 864            | 3,1%         | 26             |

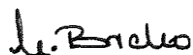
U Zagrebu, 13. veljače 2015.

  
 Predsjednik Uprave  
 Miljenko Živaljić

## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.



Direktorica Računovodstva  
i regulatornog izvještavanja  
Marijana Brcko



Član Uprave

Lorenzo Ramajola

**Dodatne informacije:**

*Odnosi s javnošću*

tel: 00385(1) 6104153

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

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

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014.

do

31.12.2014.

**Nerevidirani godišnji financijski izvještaji za kreditne institucije GFI-KI**Matični broj (MB): **03234495**Matični broj subjekta (MBS): **080000014**Osobni identifikacijski broj (OIB): **92963223473**Tvrka izdavateljca: **Zagrebačka banka d.d.**Poštanski broj i mjesto: **10000****Zagreb**Ulica i kućni broj: **Trg bana Josipa Jelačića 10**Adresa e-pošte: [zaba@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:zaba@unicreditgroup.zaba.hr)Internet adresa: [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)Šifra i naziv općine/grada: **133** **Zagreb**Šifra i naziv županije: **21** **Grad Zagreb**Broj zaposlenih: **5.574**Konsolidirani izvještaj: **DA**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: **6419****Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 4)**

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

**Prva stambena štedionica d.d.****Savska 62, 10000 Zagreb****01391178****ZB Invest d.o.o.****Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb****01500937****Centar Kaptol d.o.o.****Nova Ves 17, 10000 Zagreb****01149440****Pominvest d.d.****Gundulićeva 26a, 21000 Split****03891984****Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.****Savska cesta 28, 10000 Zagreb****03773965****Zagreb nekretnine d.o.o.****Nova Ves 17, 10000 Zagreb****03709124****ZABA Partner d.o.o.****Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb****04089014****UniCredit Bank d.d.****Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar****07700822****Zane BH d.o.o.****Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo****79524093****Multiplus card d.o.o., Zagreb****Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb****02638541****Allianz ZB d.o.o., Zagreb****Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb****01581864****Allianz ZB d.o.o., Zagreb****Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb****01637886**

Knjigovodstveni servis: \_\_\_\_\_

Osoba za kontakt: **Lasić Branimir**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-681**

Telefaks: \_\_\_\_\_

Adresa e-pošte: [branimir.lasic@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:branimir.lasic@unicreditgroup.zaba.hr)Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2014.

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina   |
|--|---------------|------------------|-----------------|
| 1  | 2             | 3                | 4               |
| <b>IMOVINA</b>   |               |                  |                 |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)   | <b>001</b>    | 14.059.515.982   | 10.976.318.696  |
| 1.1. Gotovina  | <b>002</b>    | 1.944.725.702    | 2.125.037.665   |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | <b>003</b>    | 12.114.790.280   | 8.851.281.031   |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | <b>004</b>    | 10.632.410.861   | 11.892.038.181  |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | <b>005</b>    | 4.852.382.467    | 5.092.620.225   |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | <b>006</b>    | 100.687.005      | 62.212.929      |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | <b>007</b>    | 4.359.006.896    | 5.215.875.879   |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | <b>008</b>    | 1.202.832.613    | 1.228.648.614   |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | <b>009</b>    | 129.764.063      | 112.670.570     |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | <b>010</b>    | 1.417.013.650    | 1.097.944.343   |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | <b>011</b>    | 1.423.001.671    | 566.093.600     |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | <b>012</b>    | 81.065.182.322   | 81.086.760.367  |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE  | <b>013</b>    | 83.161.501       | 87.503.692      |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | <b>014</b>    | 159.228.712      | 196.874.310     |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | <b>015</b>    | 3.082.766.237    | 1.764.424.297   |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | <b>016</b>    | 1.157.197.963    | 734.720.396     |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | 123.724.151.943  | 120.114.706.099 |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                  |                 |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | <b>018</b>    | 13.969.389.368   | 12.353.590.144  |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | <b>019</b>    | 507.501.970      | 1.433.639.836   |
| 1.2. Dugoročni krediti   | <b>020</b>    | 13.461.887.398   | 10.919.950.308  |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | <b>021</b>    | 88.677.956.434   | 86.541.844.063  |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | <b>022</b>    | 17.247.351.171   | 18.943.454.025  |
| 2.2. Štedni depoziti   | <b>023</b>    | 9.184.572.372    | 9.491.704.966   |
| 2.3. Oročeni depoziti  | <b>024</b>    | 62.246.032.891   | 58.106.685.072  |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)  | <b>025</b>    | 151.462.355      | 0               |
| 3.1. Kratkoročni krediti   | <b>026</b>    | 0                | 0               |
| 3.2. Dugoročni krediti   | <b>027</b>    | 151.462.355      | 0               |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE  | <b>028</b>    | 1.095.139.153    | 794.057.578     |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)  | <b>029</b>    | 0                | 0               |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | <b>030</b>    | 0                | 0               |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | <b>031</b>    | 0                | 0               |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI  | <b>032</b>    | 76.936.189       | 77.145.734      |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI   | <b>033</b>    | 0                | 0               |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | <b>034</b>    | 1.574.721.077    | 1.502.833.036   |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>  | <b>035</b>    | 105.545.604.576  | 101.269.470.555 |
| <b>KAPITAL</b>   |               |                  |                 |
| 1. DIONIČKI KAPITAL  | <b>036</b>    | 6.404.839.100    | 6.404.839.100   |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE   | <b>037</b>    | 771.218.392      | 1.139.720.248   |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)  | <b>038</b>    | 6.936.519.206    | 7.190.589.961   |
| 4. ZAKONSKE REZERVE  | <b>039</b>    | 64.048.522       | 64.048.522      |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE   | <b>040</b>    | 3.893.604.617    | 3.909.843.474   |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | <b>041</b>    | 108.317.530      | 136.194.239     |
| 7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | <b>042</b>    | 0                | 0               |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>  | <b>043</b>    | 18.178.547.367   | 18.845.235.544  |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>  | <b>044</b>    | 123.724.151.943  | 120.114.706.099 |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>                           |               |                  |                 |
| 1. UKUPNO KAPITAL  | <b>045</b>    | 18.178.547.367   | 18.845.235.544  |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva   | <b>046</b>    | 17.340.083.990   | 17.980.979.206  |
| 3. Manjinski udjel (045-046)   | <b>047</b>    | 838.463.377      | 864.256.338     |

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodna godina     | Tekuća godina        |
|--|---------------|----------------------|----------------------|
| 1  | 2             | 3                    | 4                    |
| 1. Kamatni prihodi   | 048           | 6.461.597.523        | 6.572.244.948        |
| 2. Kamatni troškovi  | 049           | 3.421.818.984        | 3.451.504.934        |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>   | <b>050</b>    | <b>3.039.778.539</b> | <b>3.120.740.014</b> |
| 4. Prihodi od provizija i naknada  | 051           | 1.265.366.093        | 1.336.313.137        |
| 5. Troškovi provizija i naknada  | 052           | 155.849.199          | 162.720.020          |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>   | <b>053</b>    | <b>1.109.516.894</b> | <b>1.173.593.117</b> |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                                   | 054           | 34.115.335           | 38.277.140           |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja   | 055           | 105.144.532          | -24.338.371          |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata   | 056           | 2.240                |                      |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG             | 057           | 3.548.975            | 2.339.589            |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju  | 058           | 7.092.688            | 16.298.419           |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja  | 059           | 0                    | 0                    |
| 13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite  | 060           | 0                    | 0                    |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate   | 061           | 0                    | 0                    |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja   | 062           | 6.169.250            | 7.541.299            |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika  | 063           | 259.099.419          | 223.494.375          |
| 17. Ostali prihodi   | 064           | 581.101.406          | 596.192.907          |
| 18. Ostali troškovi  | 065           | 198.856.625          | 211.973.754          |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija   | 066           | 2.382.552.210        | 2.341.836.922        |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>  | <b>067</b>    | <b>2.564.160.443</b> | <b>2.600.327.813</b> |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke   | 068           | 1.643.238.991        | 1.109.202.663        |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>  | <b>069</b>    | <b>920.921.452</b>   | <b>1.491.125.150</b> |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>  | <b>070</b>    | <b>149.703.060</b>   | <b>351.404.902</b>   |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>   | <b>071</b>    | <b>771.218.392</b>   | <b>1.139.720.248</b> |
| 25. Zarada po dionici  | 072           | 2                    | 3                    |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b> |               |                      |                      |
| <b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>  | <b>073</b>    | <b>771.218.392</b>   | <b>1.139.720.248</b> |
| <b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>   | <b>074</b>    | <b>692.024.698</b>   | <b>1.051.282.653</b> |
| <b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>  | <b>075</b>    | <b>79.193.694</b>    | <b>88.437.595</b>    |



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2013.

do

31.12.2014.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |             | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------|---|-----------------|--------------------------|
|   |            | Dionički kapital                         | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine |             |   |                 |                          |
| 1   | 2          | 3  | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8           | 9   | 10              |                          |
| <b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>   | <b>001</b> | 6.404.839.100                            | -8.924.630        | 3.966.577.769                         | 6.177.249.523            | 692.024.698                   | 108.317.530 | 838.463.377   | 18.178.547.367  |                          |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka                               | <b>002</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| <b>Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>                        | <b>003</b> | 6.404.839.100                            | -8.924.630        | 3.966.577.769                         | 6.177.249.523            | 692.024.698                   | 108.317.530 | 838.463.377   | 18.178.547.367  |                          |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                                    | <b>004</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -17.205.918 | 0   | -17.205.918     |                          |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju         | <b>005</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 52.110.116  | -204.488  | 51.905.628      |                          |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi                  | <b>006</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -7.003.317  | 0   | -7.003.317      |                          |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | <b>007</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 5.290.965                | 0                             | -24.172     | 2.761.577   | 8.028.370       |                          |
| <b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | <b>008</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 5.290.965                | 0                             | 27.876.709  | 2.557.089   | 35.724.763      |                          |
| Dobit / gubitak tekuće godine   | <b>009</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 1.051.282.653                 | 0           | 88.437.595  | 1.139.720.248   |                          |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                   | <b>010</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 5.290.965                | 1.051.282.653                 | 27.876.709  | 90.994.684  | 1.175.445.011   |                          |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala  | <b>011</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | <b>012</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0           | 0   | 0               |                          |
| Ostale promjene   | <b>013</b> | 0  | 7.485.024         | 8.753.833                             | 4.510.000                | 0                             | 0           | -64.852.754   | -44.103.897     |                          |
| Prijenos u rezerve  | <b>014</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 692.024.698              | -692.024.698                  | 0           | 0   | 0               |                          |
| Isplata dividende   | <b>015</b> | 0  | 0                 | 0                                     | -464.303.968             | 0                             | 0           | -348.969  | -464.652.937    |                          |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>  | <b>016</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 227.720.730              | -692.024.698                  | 0           | -348.969  | -464.652.937    |                          |
| <b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>                   | <b>017</b> | 6.404.839.100                            | -1.439.606        | 3.975.331.602                         | 6.414.771.218            | 1.051.282.653                 | 136.194.239 | 864.256.338   | 18.845.235.544  |                          |

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina  |
|--|------------|------------------|----------------|
| 1  | 2          | 3                | 4              |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>   |            |                  |                |
| <b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>  | <b>001</b> | 2.514.086.086    | 2.853.948.121  |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici   | 002        | 6.253.530.424    | 6.493.391.911  |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije   | 003        | 1.287.714.577    | 1.339.040.019  |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci  | 004        | -3.402.850.096   | -3.449.507.175 |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije   | 005        | -156.747.918     | -161.839.658   |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja   | 006        | -2.234.070.275   | -2.148.788.020 |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti<br>u računu dobiti i gubitka                               | 007        | 185.418.978      | 227.236.570    |
| 1.7. Ostali primici  | 008        | 581.090.396      | 554.414.474    |
| 1.8. Ostali izdaci   | 009        | 0                | 0              |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>   | <b>010</b> | -2.583.810.049   | -757.932.707   |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a  | 011        | -197.424.083     | 475.018.158    |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a  | 012        | 4.596.915.967    | -254.343.856   |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama  | 013        | 1.235.100.200    | 310.514.428    |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima   | 014        | -3.299.463.543   | -561.943.590   |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi<br>trgovanja   | 015        | -53.463.032      | 36.627.444     |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju   | 016        | -4.766.715.439   | -851.127.489   |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne<br>trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 017        | -16.607.064      | -16.243.205    |
| 2.8. Ostala imovina  | 018        | -82.153.055      | 103.565.403    |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>   | <b>019</b> | 2.162.416.977    | -2.970.692.644 |
| 3.1. Depoziti po viđenju   | 020        | 1.505.109.084    | 1.280.014.428  |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti   | 021        | 691.829.431      | -4.209.477.878 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje   | 022        | 0                | 0              |
| 3.4. Ostale obveze   | 023        | -34.521.538      | -41.229.194    |
| <b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije<br/>plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>                    | <b>024</b> | 2.092.693.014    | -874.677.230   |
| 5. Plaćeni porez na dobit  | 025        | -241.360.691     | -120.404.754   |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>   | <b>026</b> | 1.851.332.323    | -995.081.984   |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>   |            |                  |                |
| <b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>  | <b>027</b> | -724.364.876     | 652.271.943    |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne<br>imovine  | 028        | -265.358.572     | -278.630.918   |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice,<br>pridružena društva i zajedničke pothvate                      | 029        | -155.310.294     | 920.045.744    |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira<br>i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća     | 030        | -339.756.073     | -30.618.997    |
| 7.4. Primljene dividende   | 031        | 36.060.063       | 41.476.114     |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti   | 032        | 0                | 0              |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>  |            |                  |                |
| <b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>   | <b>033</b> | -236.590.457     | -2.051.291.679 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita   | 034        | 377.950.448      | -1.588.626.898 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | 035        | 0                | 0              |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata  | 036        | 0                | 0              |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala  | 037        | 0                | 0              |
| 8.5. Isplaćena dividenda   | 038        | -614.540.905     | -462.664.781   |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti  | 039        | 0                | 0              |
| <b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>   | <b>040</b> | 890.376.990      | -2.394.101.720 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine   | 041        | 15.451.005       | 27.576.511     |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>   | <b>042</b> | 905.827.995      | -2.366.525.209 |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>   | <b>043</b> | 6.345.663.695    | 7.251.491.690  |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>   | <b>044</b> | 7.251.491.690    | 4.884.966.481  |
| * Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)                                 |            |                  |                |

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

| <b>Neto likvidna imovina</b>  | <b>31.12.2013.</b>    | <b>31.12.2014.</b>    |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina  | 1.944.725.702         | 2.125.037.665         |
| Depoziti kod HNB-a  | 12.114.790.280        | 8.851.281.031         |
| Depoziti kod bankarskih institucija   | 10.632.410.861        | 11.892.038.181        |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a  | 4.852.382.467         | 5.092.620.225         |
| Vrijednosni papiri i drugi finacijski instrumenti koji se drže radi trgovanja   | 100.687.005           | 62.212.929            |
| Vrijednosni papiri i drugi finacijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | 4.359.006.896         | 5.215.875.879         |
| Vrijednosni papiri i drugi finacijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 129.764.063           | 112.670.570           |
| Derivatna finacijska imovina  | 1.417.013.650         | 1.097.944.343         |
| Kreditni finacijskim institucijama  | 1.423.001.671         | 566.093.600           |
|   | <b>36.973.782.595</b> | <b>35.015.774.423</b> |

| <b>Kreditni ostalim komitentima</b>              | <b>31.12.2013.</b>    | <b>31.12.2014.</b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 52.012.730.889        | 52.622.130.651        |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)          | 36.876.043.602        | 37.133.800.626        |
| <b>Ukupno bruto krediti</b>                      | <b>88.888.774.491</b> | <b>89.755.931.277</b> |
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | -5.465.229.260        | -6.185.481.580        |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)          | -2.358.362.909        | -2.483.689.330        |
| <b>Rezervacija za umanjene vrijednosti</b>       | <b>-7.823.592.169</b> | <b>-8.669.170.910</b> |
|  | <b>81.065.182.322</b> | <b>81.086.760.367</b> |

| <b>Depoziti</b>                                  | <b>31.12.2013.</b>    | <b>31.12.2014.</b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 22.676.580.486        | 21.664.171.187        |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)          | 52.338.941.176        | 54.307.489.994        |
| Banke i ostale finacijske institucije            | 13.662.434.772        | 10.570.182.882        |
|  | <b>88.677.956.434</b> | <b>86.541.844.063</b> |

### **Popis podružnica i pridruženih društava**

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

#### **Podružnice u punoj konsolidaciji:**

| <i>Pravna osoba</i>                    | <i>Područje djelatnosti</i>              | <i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i> |
|--|--|---------------------------------------|
| UniCredit Bank d.d., Mostar            | Bankarstvo                               | 65,6                                  |
| Prva stambena štedionica d.d.          | Bankarstvo                               | 100,0                                 |
| ZB Invest d.o.o.                       | Upravljanje fondovima                    | 100,0                                 |
| Centar Kaptol d.o.o.                   | Ulaganje u nekretnine                    | 100,0                                 |
| Pominvest d.d.                         | Ulaganje u nekretnine                    | 88,7                                  |
| Suvremene poslovne komunikacije d.o.o. | Izdavaštvo                               | 100,0                                 |
| Zagreb nekretnine d.o.o.               | Nekretnine                               | 100,0                                 |
| Zane BH d.o.o.                         | Nekretnine                               | 100,0                                 |
| ZABA Partner d.o.o.                    | Posredovanje u osiguranju i reosiguranju | 100,0                                 |

#### **Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:**

| <i>Pravna osoba</i>           | <i>Područje djelatnosti</i>                    | <i>Kapital u vlasništvu</i> |
|-------------------------------|--|-----------------------------|
| Allianz ZB d.o.o., Zagreb     | Upravljanje obveznim mirovinskim fondom        | 49,0                        |
| Allianz ZB d.o.o., Zagreb     | Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima | 49,0                        |
| Multiplus card d.o.o., Zagreb | Promidžba i usluge                             | 25,0                        |

|   | <b>Prethodno razdoblje<br/>31.12.2013.<br/>Kumulativno</b> | <b>Tekuće razdoblje<br/>31.12.2014.<br/>Kumulativno</b> |
|---|--|---|
| <b>Neto kamatni prihod</b>                                    |  |   |
| <b>Prihod od kamata</b>                                       | <b>6.461.597.523</b>                                       | <b>6.572.244.948</b>                                    |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                          | 4.895.902.720  | 4.692.592.033   |
| Dužničke vrijednosnice  | 299.635.162  | 319.752.963   |
| Prihod od kamata po plasmanima banaka                         | 55.921.786   | 42.130.293  |
| Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke                    | 1.016.916  | 9   |
| Derivativni financijski instrumenti                           | 1.209.120.939  | 1.517.769.650   |
| <b>Rashod od kamata</b>                                       | <b>3.421.818.984</b>                                       | <b>3.451.504.934</b>                                    |
| Tekući računi i depoziti banaka                               | 231.194.724  | 201.264.038   |
| Tekući računi i depoziti stanovništva                         | 1.267.172.339  | 1.129.925.478   |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 394.357.231  | 290.730.329   |
| Uzeti zajmovi   | 363.459.437  | 357.937.403   |
| Derivativni financijski instrumenti                           | 1.165.136.161  | 1.471.647.686   |
| Izdane dužničke vrijednosnice                                 | 499.092  | 0   |
|   | <b>3.039.778.539</b>                                       | <b>3.120.740.014</b>                                    |

|  | Prethodno razdoblje<br>31.12.2013. | Tekuće razdoblje<br>31.12.2014. |
|--|------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>              | <b>Kumulativno</b>                 | <b>Kumulativno</b>              |
| <b>Prihod od naknada i provizija</b>                   | <b>1.265.366.093</b>               | <b>1.336.313.137</b>            |
| Domaći platni promet                                   | 495.964.964                        | 499.993.031                     |
| Kartično poslovanje                                    | 317.256.533                        | 337.139.006                     |
| Platni promet s inozemstvom                            | 151.400.754                        | 160.374.154                     |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 130.268.702                        | 148.279.779                     |
| Ostale naknade   | 170.475.140                        | 190.527.167                     |
| <b>Rashod od naknada i provizija</b>                   | <b>155.849.199</b>                 | <b>162.720.020</b>              |
| Kartično poslovanje                                    | 88.006.295                         | 96.307.338                      |
| Domaći platni promet                                   | 40.343.499                         | 39.467.548                      |
| Platni promet s inozemstvom                            | 11.508.991                         | 12.954.831                      |
| Ostalo   | 15.990.414                         | 13.990.303                      |
|  | <b>1.109.516.894</b>               | <b>1.173.593.117</b>            |

|  | Prethodno razdoblje<br>31.12.2013. | Tekuće razdoblje<br>31.12.2014. |
|--|------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>                | <b>Kumulativno</b>                 | <b>Kumulativno</b>              |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata               | -1.588.940.122                     | -1.066.523.790                  |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija | -7.040.301                         | 0                               |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja                              | -47.258.568                        | -42.678.873                     |
|  | <b>-1.643.238.991</b>              | <b>-1.109.202.663</b>           |

| <b>Zarada po dionici</b>  | Prethodno razdoblje<br>31.12.2013. | Tekuće razdoblje<br>31.12.2014. |
|---|------------------------------------|---------------------------------|
| Dobit namijenjena dioničarima Banke                                 | 692.024.698                        | 1.051.282.653                   |
| Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica                 | 320.078.613                        | 320.163.808                     |
| Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | 2,16                               | 3,28                            |