

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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, **Zagrebačka banka d.d.** je u 2014. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.166 milijuna kuna, što je za 701 milijun kuna više u odnosu na 2013. godinu. Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem nižih troškova vrijednosnih usklađenja i jednokratne dobiti prije oporezivanja od prodaje Istraturist Umag d.d. u iznosu 428 milijuna kuna, realizirane u studenom.

U iznimno kompleksnom poslovnom i regulatornom okruženju, Banka je u 2014. godini ostvarila solidan poslovni rezultat. Ostali smo predani potrebama naših klijenta 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.

Poslovanje Banke u kontinuitetu je uspješno zahvaljujući visokoj razini kapitala, podršci UniCredit Group, stabilnim izvorima financiranja i sposobnosti amortizacije preuzetih rizika.

Ključni pokazatelji poslovanja u 2014. godini:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 4.183 mln. kuna (+10,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.683 mln. kuna (+1,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 2.500 mln. kuna (+17,3%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 1.023 mln. kuna (-34,2%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.166 mln. kuna (+150,8%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 69.791 mln. kuna (-1,5%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u 2014. godini iznose 4.183 milijuna kuna te su u odnosu na 2013. godinu veći za 391 milijun kuna (+10,3%), kao rezultat viših ostalih prihoda uslijed jednokratnog prihoda od prodaje podružnice Istraturist Umag d.d., većeg neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada, uz istovremeno niži neto rezultat od trgovanja.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.560 milijuna kuna, što je 75 milijuna kuna (+3,0%) 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 905 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 53 milijuna kuna (+6,2%) 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 718 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 263 milijuna kuna (+57,8%) u odnosu na 2013. godinu. Značajno povećanje ove skupine prihoda rezultat je dobiti ostvarene od prodaje podružnice Istraturist Umag d.d. u iznosu od 428 milijuna kuna, uz istovremeno manju neto dobiti od trgovanja.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.683 milijuna kuna i u odnosu na 2013. godinu, blago su povećani, za 22 milijuna kuna (+1,3%), pod utjecajem porasta troškova zaposlenika (povećana stopa zdravstvenog osiguranja) te većih administrativnih troškova uslijed povećanja troškova osiguranja depozita te troškova supervizorske naknade, temeljem primjene EU propisa. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 40,2% (2013.: 43,8%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.500 milijuna kuna, što je 369 milijuna kuna (+17,3%) više nego u prethodnoj godini što potvrđuje sposobnost generiranja stabilne operativne dobiti i učinkovito upravljanje troškovima.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 1.023 milijuna kuna što je 532 milijuna kuna (-34,2%) manje u odnosu na prethodnu godinu. Smanjeni troškovi vrijednosnih usklađenja odražavaju drugačiju dinamiku rezerviranja u usporedbi s 2013., a također su i rezultat restrukturiranja neprihodujućih kredita i provedbe regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.166 milijuna kuna, što je za 701 milijun kuna (+150,8%) više u odnosu na prethodnu godinu.

Imovina Banke iznosi 102.431 milijun kuna i smanjena je za 4.074 milijuna kuna ili 3,8% 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 28.739 milijuna kuna i smanjena je za 2.345 milijuna kuna (-7,5%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti komitentima** iznose 69.791 milijun kuna i smanjeni su za 1.044 milijuna kuna (-1,5%) u odnosu na kraj prethodne godine, kao rezultat smanjene izloženosti prema javnom sektoru uslijed refinanciranja države i javnog sektora na tržištu kapitala (izdavanjem obveznica) te amortiziranja postojećeg portfelja stanovništva i slabe potražnje zbog smanjenog raspoloživog dohotka i visoke stope nezaposlenosti.
- **Depoziti komitenata** iznose 62.203 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine smanjeni su za 242 milijuna kuna (-0,4%) ponajviše kao rezultat smanjenja depozita pravnih osoba.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 21.912 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 4.341 milijun kuna (-16,5%) uslijed smanjene potrebe za financiranjem, posebice iz inozemnih izvora, uslijed smanjenog volumena kredita i stabilnog volumena depozita u ili vezanim uz strane valute.
- **Kapital i rezerve** iznose 16.399 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 724 milijuna kuna (+4,6%). U rujnu 2014. godine Banka je iz zadržane dobiti isplatila dividendu u iznosu od 464 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014.

Zagrebačka banka 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	5.686	5.777	1,6%	91
Rashodi od kamata	(3.201)	(3.217)	0,5%	(16)
Neto prihodi od kamata	2.485	2.560	3,0%	75
Prihodi od provizija i naknada	996	1.055	5,9%	59
Rashodi od provizija i naknada	(144)	(150)	4,2%	(6)
Neto prihodi od provizija i naknada	852	905	6,2%	53
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	454	718	57,8%	263
Poslovni prihodi	3.791	4.183	10,3%	391
Ukupni troškovi	(1.661)	(1.683)	1,3%	(22)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.130	2.500	17,3%	369
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.555)	(1.023)	-34,2%	532
Dobit prije oporezivanja	576	1.477	156,4%	901
Porez na dobit	(111)	(311)	180,2%	(200)
Dobit razdoblja	465	1.166	150,8%	701

Zagrebačka banka 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	13.564	10.405	-23,3%	(3.159)
Depoziti kod bankarskih institucija	6.553	8.298	26,6%	1.745
Kreditni financijskim institucijama	1.503	566	-62,3%	(937)
Vrijednosni papiri	9.242	9.600	3,9%	358
Neto krediti komitentima	70.835	69.791	-1,5%	(1.044)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.295	1.306	0,8%	11
Ostala imovina	3.513	2.465	-29,8%	(1.048)
Ukupna aktiva	106.505	102.431	-3,8%	(4.074)
Depoziti komitenata	62.445	62.203	-0,4%	(242)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	26.253	21.912	-16,5%	(4.341)
Ostale obveze	2.132	1.917	-10,1%	(215)
Kapital i rezerve	15.675	16.399	4,6%	724
Ukupna pasiva	106.505	102.431	-3,8%	(4.074)

Rejting		31.12.2014.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 13. veljače 2015.



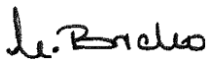
Predsjednik Uprave

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 Zagrebačke banke d.d., 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 Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



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

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014.

do

31.12.2014.

Nerevidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB):	03234495		
Matični broj subjekta (MBS):	080000014		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473		
Tvrtka izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.		
Poštanski broj i mjesto:	10000 Zagreb		
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10		
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr		
Internet adresa:	www.zaba.hr		
Šifra i naziv općine/grada:	133 Zagreb		
Šifra i naziv županije:	21 GRAD ZAGREB	Broj zaposlenih:	4.233
Konsolidirani izvještaj:	NE	(krajem godine)	
		Šifra NKD-a:	6419
Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:	

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-702** Telefaks: _____Adresa e-pošte: nikolina.milas@unicreditgroup.zaba.hrPrezime i ime: **Živaljić Miljenko**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Nevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	13.564.453.906	10.405.363.211
1.1. Gotovina	002	1.449.663.626	1.554.082.180
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	8.851.281.031
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.552.941.818	8.298.357.901
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.506.998.234	4.834.322.235
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	62.212.929
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.338.020.051	3.379.773.997
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.202.832.613	1.228.648.614
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	92.784.100	95.009.604
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	1.425.381.321	1.097.874.498
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.503.113.942	566.093.600
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	70.835.655.133	69.791.081.697
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.074.699.798	582.056.532
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.565.736	131.812.270
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.294.865.573	1.305.969.945
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	857.340.900	652.648.167
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	106.505.340.130	102.431.225.200
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.888.909.842	11.643.061.605
1.1. Kratkoročni krediti	019	291.412.019	898.864.632
1.2. Dugoročni krediti	020	12.597.497.823	10.744.196.973
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.657.497.764	72.472.169.658
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	12.315.949.849	13.621.610.816
2.2. Štedni depoziti	023	7.776.398.125	7.901.757.749
2.3. Oročeni depoziti	024	55.565.149.790	50.948.801.093
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	151.462.355	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	151.462.355	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.638.283	793.992.900
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.036.097.401	1.123.096.177
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	90.829.605.645	86.032.320.340
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	465.334.767	1.166.410.124
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.734.162.698	4.735.184.844
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.909.843.474
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	113.744.781	118.578.796
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.675.734.485	16.398.904.860
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	106.505.340.130	102.431.225.200
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	5.685.993.571	5.776.662.123
2. Kamatni troškovi	049	3.200.506.031	3.217.174.982
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.485.487.540	2.559.487.141
4. Prihodi od provizija i naknada	051	995.634.445	1.054.598.133
5. Troškovi provizija i naknada	052	144.051.211	149.443.981
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	851.583.234	905.154.152
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	99.253.251	-23.411.407
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.457	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.345.955	1.980.501
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.092.688	12.668.423
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizlazeći iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061	48.478.934	54.100.357
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.030.184	7.412.819
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	219.206.445	191.479.033
17. Ostali prihodi	064	70.855.185	474.056.298
18. Ostali troškovi	065	129.776.660	146.493.881
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.531.168.160	1.536.165.070
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.130.390.053	2.500.268.366
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.554.544.258	1.022.461.482
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	575.845.795	1.477.806.884
23. POREZ NA DOBIT	070	110.511.028	311.396.760
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	465.334.767	1.166.410.124
25. Zarada po dionici	072	1	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

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	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-12.668.423	0	-12.668.423	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	18.710.942	0	18.710.942	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.208.504	0	-1.208.504	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	4.834.015	0	4.834.015	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.166.410.124	0	0	1.166.410.124	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.166.410.124	4.834.015	0	1.171.244.139	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	7.485.025	0	0	0	0	0	7.485.024	
Ostale promjene	013	0	0	8.753.832	0	0	0	0	8.753.833	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	465.334.767	-465.334.767	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-464.312.621	0	0	0	-464.312.621	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.022.146	-465.334.767	0	0	-464.312.621	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-1.439.605	3.975.331.601	4.735.184.844	1.166.410.124	118.578.796	0	16.398.904.860	

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
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1.938.225.760	2.207.539.544
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	5.476.725.217	5.699.647.063
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1.016.187.888	1.056.834.607
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-3.191.755.026	-3.224.572.977
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-144.304.858	-149.198.564
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.434.893.475	-1.417.266.439
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	145.459.210	187.765.351
1.7. Ostali primici	008	70.806.804	54.330.503
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-1.772.673.006	114.015.745
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	4.650.152.433	-352.158.749
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.223.826.974	-280.222.059
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-2.968.213.257	314.870.473
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-53.463.032	36.627.443
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-4.335.804.488	-68.411.261
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	0	0
2.8. Ostala imovina	018	-91.747.553	-11.708.260
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	1.709.997.477	-3.706.064.013
3.1. Depoziti po viđenju	020	1.616.671.874	1.188.922.787
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	113.682.403	-5.017.697.625
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-20.356.800	122.710.825
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	1.875.550.231	-1.384.508.724
5. Plaćeni porez na dobit	025	-190.432.951	-86.250.459
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	1.685.117.280	-1.470.759.183
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-543.957.844	787.826.501
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-103.159.259	-163.786.987
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-156.810.294	920.719.309
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030	-339.756.073	-30.618.997
7.4. Primljene dividende	031	55.767.782	61.513.176
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	-66.404.873	-1.891.964.086
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	547.949.533	-1.429.629.125
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	-614.354.406	-462.334.961
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	1.074.754.563	-2.574.896.768
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-2.148.059	17.635.134
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	1.072.606.504	-2.557.261.634
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.555.006.874	5.627.613.378
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.627.613.378	3.070.351.744
* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)			

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2013.	31.12.2014.
Gotovina	1.449.663.626	1.554.082.180
Depoziti kod HNB-a	12.114.790.280	8.851.281.031
Depoziti kod bankarskih institucija	6.552.941.818	8.298.357.901
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.506.998.234	4.834.322.235
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	100.687.005	62.212.929
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.338.020.051	3.379.773.997
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	92.784.100	95.009.604
Derivatna finansijska imovina	1.425.381.321	1.097.874.498
Kreditni finansijskim institucijama	1.503.113.942	566.093.600
	31.084.380.377	28.739.007.975

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2013.	31.12.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47.454.021.180	47.585.261.287
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	30.079.977.677	29.690.649.076
Ukupno bruto krediti	77.533.998.889	77.275.910.363
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-4.718.578.352	-5.389.783.776
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-1.979.765.372	-2.095.044.890
Rezervacija za umanjeње vrijednosti	-6.698.343.724	-7.484.828.666
	70.835.655.165	69.791.081.697

Depoziti	31.12.2013.	31.12.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	18.863.993.392	17.697.596.356
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	43.581.187.183	44.505.097.197
Banke i ostale finansijske institucije	13.212.317.189	10.269.476.105
	75.657.497.764	72.472.169.658

Kapital	31.12.2013.	31.12.2014.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.

Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2013.	31.12.2014.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 31. prosinca 2014. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 33,50 kuna (31. prosinca 2013: 29,00 kuna) po dionici.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2013.	31.12.2014
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od kamata	5.685.993.571	5.776.662.123
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.160.636.130	3.949.788.740
Dužničke vrijednosnice	256.813.786	268.297.220
Prihod od kamata po plasmanima banaka	53.348.038	37.011.384
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.016.916	9
Derivativni financijski instrumenti	1.214.178.701	1.521.564.770
Rashod od kamata	3.200.506.031	3.217.174.982
Tekući računi i depoziti banaka	230.978.252	198.468.801
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.102.774.271	950.278.142
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	368.223.465	264.846.866
Uzeti zajmovi	333.416.612	331.946.676
Derivativni financijski instrumenti	1.165.113.431	1.471.634.497
	2.485.487.540	2.559.487.141

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2013.	31.12.2014
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od naknada i provizija	995.634.445	1.054.598.133
Domaći platni promet	433.023.094	434.853.680
Kartično poslovanje	241.842.922	259.470.622
Platni promet s inozemstvom	115.618.753	122.631.390
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	96.606.986	113.617.135
Ostale naknade	108.542.690	124.025.306
Rashod od naknada i provizija	144.051.211	149.443.981
Kartično poslovanje	87.766.369	96.011.975
Domaći platni promet	36.955.286	34.976.616
Platni promet s inozemstvom	8.916.310	10.557.104
Ostalo	10.413.246	7.898.286
	851.583.234	905.154.152

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2013.	31.12.2014
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-1.508.602.779	-991.571.185
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	-7.006.412	14.050.665
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-38.935.067	-44.940.962
	-1.554.544.258	-1.022.461.482

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2013.	31.12.2014
Dobit namijenjena dioničarima Banke	465.334.767	1.166.410.124
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	1,45	3,64