

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2015. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 31.12.2015. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u 2015. godini ostvarila **gubitak nakon oporezivanja** u iznosu od **519 milijuna kuna** što je značajno niži rezultat u odnosu na ostvarenu dobit nakon oporezivanja od 1.166 milijuna kuna u 2014. godini.

Na iskazani rezultat utjecala je primjena odredbi Zakona o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz rujna 2015. godine koje uređuju načelo konverzije CHF kredita. Ukupni procijenjeni neto troškovi konverzije iznose **1.559 milijuna kuna (prije poreza)** i iskazani su unutar pozicije Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke.

Neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine kojim je za anuitete kredita u redovnoj otplati tečaj CHF-a prema kuni utvrđen na razini od 6,39 kuna za 1 CHF za razdoblje od jedne godine.

Isključujući učinke zakonskih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima, rezultat Banke za 2015. godinu bio bi pozitivan.

Zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, održivosti prihoda i stabilnim izvorima financiranja, Banka je zadržala istu razinu kreditne aktivnosti uz adekvatnost kapitala od 24,7%.

Naši prioriteti i dalje ostaju: poticanje kreditne aktivnosti, poticanje gospodarskog i socijalnog napretka, pružanje usluga savjetovanja u pronalaženju jedinstvenih rješenja za naše klijente, podizanje procesne efikasnosti i uvođenje novih digitalnih tehnologija.

Ključni pokazatelji poslovanja u 2015. godini:

- Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 3.835 milijuna kuna (-8,3%)
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.851 milijun kuna (+10,0%)
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.984 milijuna kuna (-20,6%)
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 2.646 milijuna kuna (+158,7%), a uključuju jednokratne učinke zakonskih odredbi vezanih uz kredite u švicarskim francima
- Neto krediti komitentima iznose 69.632 milijuna kuna
- Depoziti komitenata iznose 71.522 milijuna kuna (+15,0%)

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine (nastavak)

Poslovni prihodi Banke 2015. godine iznose 3.835 milijuna kuna, te su u odnosu na 2014. godinu manji za 348 milijuna kuna (-8,3%). Usprkos pozitivnom utjecaju neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada, smanjenje poslovnih prihoda pod snažnim je utjecajem smanjenja neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda:

- **Neto prihodi od kamata** iznosili su 2.636 milijuna kuna, što je 76 milijuna kuna (+3,0%) više u odnosu na 2014. godinu, najvećim dijelom kao rezultat nižih troškova financiranja uslijed promjene kamatnih stopa na depozite, te smanjenog volumena depozita banaka i uzetih zajmova.
- **Neto prihodi od provizija i naknada** porasli su za 40 milijuna kuna (+4,4%) u odnosu na prošlu godinu, najviše uslijed ostvarenog rasta provizija i naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga, te provizija i naknada za platni promet i kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznosili su 254 milijuna kuna što je 464 milijuna kuna manje (-64,6%) u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše zbog:
 - jednokratnog efekta prodaje podružnice Istraturist d.d. (428 milijuna kuna u 2014. godini), te
 - lošijeg neto rezultata od trgovanja, najvećim dijelom zbog zadržavanja tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu na razini od 6,39 kuna za jedan švicarski franak.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.851 milijun kuna i u odnosu na 2014. godinu veći su za 168 milijuna kuna (+10,0%). Povećanje je rezultat troška doprinosa za Sanacijski fond (obveza uvedena tijekom 2015. godine), većih troškova administrativnih i marketinških usluga, kao i troškova zaposlenih. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) ostao je dobar, te za 2015. godinu iznosi 48,3% (2014.: 40,2%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.984 milijuna kuna, što je 516 milijuna kuna (-20,6%) manje nego u prethodnoj godini, ponajviše zbog prethodno opisanih jednokratnih utjecaja zakonske regulative.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 2.646 milijuna kuna, što je za 1.623 milijuna kuna (+158,7%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na jednokratna ostala rezerviranja za gubitke zbog konverzije kredita u švicarskim francima u iznosu od 1.559 milijuna kuna. Po isključenju ovog jednokratnog rezerviranja, povećanje troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u odnosu na 2014. godinu iznosi 64 milijuna kuna (+6,3%). Kao nastavak odgovornog pristupa upravljanju rizicima, pokrivenost neprihodujućih kredita ispravicima vrijednosti u jednoj godini povećana je s 43% na 53,7% krajem 2015.

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine (nastavak)

Imovina Banke iznosi 105.992 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećana je za 3.561 milijuna kuna (+3,5%), uglavnom zbog povećanih depozita komitenata:

- **Neto krediti komitentima** iznose 69.632 milijuna kuna (-0,2%). Volumen kredita se nije značajnije mijenjao unatoč nastavljenom razduživanju u svim segmentima. Porast kredita je ostvaren u javnom sektoru i segmentu malih poduzeća.
- **Depoziti komitenata** i dalje predstavljaju primarni izvor financiranja Banke te su krajem 2015. godine dosegli 71.522 milijuna kuna. Porast od 9.319 milijuna kuna (+15,0%) u usporedbi s 2014. godinom najvećim dijelom je ostvaren u segmentu depozita od trgovačkih društava (+7.557 milijuna kuna). Depoziti stanovništva također su porasli, za 1.762 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 15.103 milijuna kuna. Smanjenje od 6.809 milijuna kuna (-31,1%) u odnosu na kraj prethodne godine rezultat je smanjenih potreba za financiranjem uslijed porasta volumena depozita komitenata i stabilnog volumena kredita komitentima.
- **Ostale obveze** iznose 4.571 milijuna kuna, povećanje u odnosu na kraj prošle godine iznosi 2,654 milijuna kuna i najvećim dijelom se odnosi na neiskorišteni saldo rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima u iznosu od 1.407 milijuna kuna.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 14.796 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti kapitala je i nakon jednokratnih učinaka na rezultat u 2015. godini zadržana na razini od 24,7% (31. prosinca 2014. godine: 25,64%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015.

| Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.) | Δ 2015. vs. 2014. | | | |
|--|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 2014 | 2015 | % | mln. kn. |
| | 1 | 2 | 3 (4/1) | 4 (2-1) |
| Prihodi od kamata | 5.777 | 5.718 | (1,0%) | (59) |
| Rashodi od kamata | (3.217) | (3.082) | (4,2%) | 135 |
| Neto prihodi od kamata | 2.560 | 2.636 | 3,0% | 76 |
| Prihodi od provizija i naknada | 1.055 | 1.127 | 6,8% | 72 |
| Rashodi od provizija i naknada | (150) | (182) | 21,3% | (32) |
| Neto prihodi od provizija i naknada | 905 | 945 | 4,4% | 40 |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | 718 | 254 | (64,6 %) | (464) |
| Poslovni prihodi | 4.183 | 3.835 | (8,3%) | (348) |
| Ukupni troškovi | (1.683) | (1.851) | 10,0 % | (168) |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 2.500 | 1.984 | (20,6%) | (516) |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | (1.023) | (2.646) | 158,7 % | (1.623) |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 1.477 | (662) | (144,8%) | (2.139) |
| Porez na dobit | (311) | 143 | (146,0%) | 454 |
| Dobit/(gubitak) razdoblja | 1.166 | (519) | (144,5%) | (1.685) |

| Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn.) | Δ 2015. vs 2014. | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2015. | % | mln. kn. |
| | 1 | 2 | 3 (4/1) | 4 (2-1) |
| Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a | 10.405 | 12.143 | 16,7% | 1.738 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 8.864 | 9.978 | 12,6% | 1.114 |
| Vrijednosni papiri | 9.600 | 7.819 | (18,6%) | (1.781) |
| Neto krediti komitentima | 69.791 | 69.632 | (0,2%) | (159) |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 1.306 | 1.390 | 6,4% | 84 |
| Ostala imovina | 2.465 | 5.030 | 104,1% | 2.565 |
| Ukupna aktiva | 102.431 | 105.992 | 3,5% | 3.561 |
| Depoziti komitenata | 62.203 | 71.522 | 15,0% | 9.319 |
| Depoziti banaka i uzeti zajmovi | 21.912 | 15.103 | (31,1%) | (6.809) |
| Ostale obveze | 1.917 | 4.571 | 138,4% | 2.654 |
| Kapital i rezerve | 16.399 | 14.796 | (9,8%) | (1.603) |
| Ukupna pasiva | 102.431 | 105.992 | 3,5% | 3.561 |

| Rejting | | 31.12.2015. |
|------------------------------|---------------------------------|-------------|
| Standard & Poor's | Counterparty Credit Rating | BB/Negative |
| | | |
| Fitch Ratings Ltd. | Long Term Issuer Default Rating | BBB- |
| | Short Term Rating | F3 |
| | Viability | bb |
| | Support | 2 |
| | Outlook | Negative |

U Zagrebu, 29. veljače 2016. godine



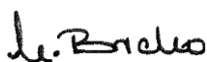
Predsjednik Uprave

Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici 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:

1.1.2015.

do

31.12.2015.

Nerevidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

| | | |
|--|--|-----|
| Matični broj (MB): | 03234495 | |
| Matični broj subjekta (MBS): | 080000014 | |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | 92963223473 | |
| Tvrtka izdavateljca: | Zagrebačka banka d.d. | |
| Pošanski broj i mjesto: | 10000 Zagreb | |
| Ulica i kućni broj: | Trg bana Josipa Jelačića 10 | |
| Adresa e-pošte: | zaba@unicreditgroup.zaba.hr | |
| Internet adresa: | www.zaba.hr | |
| Šifra i naziv općine/grada: | 133 Zagreb | |
| Šifra i naziv županije: | 21 GRAD ZAGREB | |
| Broj zaposlenih (krajem godine): | 4.159 | |
| Konsolidirani izvještaj: | NE | |
| Šifra NKD-a: | 6419 | |
| Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): | Sjedište: | MB: |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-702** Telefaks: _____

Adresa e-pošte: nikolina.milas@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

u PDF formatu

BILANCA
 stanje na dan **31.12.2015.** 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 | 10.405.363.211 | 12.142.516.804 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.554.082.180 | 1.892.552.240 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 8.851.281.031 | 10.249.964.564 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 8.298.357.901 | 8.769.907.832 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 4.834.322.235 | 4.492.343.748 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 62.212.929 | 19.483.232 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIM ZA PRODAJU | 007 | 3.379.773.997 | 3.207.914.544 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 1.228.648.614 | 1.770.354 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 95.009.604 | 97.568.639 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 1.097.874.498 | 2.202.872.646 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 566.093.600 | 1.207.462.569 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 69.791.081.697 | 69.632.206.189 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 582.056.532 | 1.674.481.239 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 131.812.270 | 125.190.166 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1.305.969.945 | 1.389.860.115 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 652.648.167 | 1.028.805.311 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 102.431.225.200 | 105.992.383.388 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 11.643.061.605 | 4.087.304.979 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 898.864.632 | 7.075.300 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 10.744.196.973 | 4.080.229.679 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 72.472.169.658 | 80.209.574.589 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 13.621.610.816 | 15.285.586.057 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 7.901.757.749 | 9.350.434.671 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 50.948.801.093 | 55.573.553.861 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 2.328.232.568 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 281.266.846 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 2.046.965.722 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 793.992.900 | 1.956.291.866 |
| 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 | 1.123.096.177 | 2.614.637.185 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 86.032.320.340 | 91.196.041.187 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 6.404.839.100 | 6.404.839.100 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 1.166.410.124 | -519.134.831 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 4.735.184.844 | 4.748.723.930 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 64.048.522 | 64.048.522 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 3.909.843.474 | 3.906.475.136 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 118.578.796 | 191.390.344 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 16.398.904.860 | 14.796.342.201 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 102.431.225.200 | 105.992.383.388 |
| 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 **01.01.2015.** do **31.12.2015.** u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 5.776.662.123 | 5.718.491.642 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 3.217.174.982 | 3.082.241.579 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 2.559.487.141 | 2.636.250.063 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 1.054.598.133 | 1.127.079.506 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 149.443.981 | 182.724.657 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 905.154.152 | 944.354.849 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | -23.411.407 | -19.366.430 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | 0 | 0 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | 1.980.501 | 5.485.870 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 12.668.423 | -3.191.699 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja | 059 | 0 | 0 |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 54.100.357 | 54.486.217 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 7.412.819 | 9.293.554 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 191.479.033 | 117.752.046 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 474.056.298 | 89.836.040 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 146.493.881 | 211.675.090 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 1.536.165.070 | 1.639.271.204 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 2.500.268.366 | 1.983.954.216 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 1.022.461.482 | 2.646.265.323 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 1.477.806.884 | -662.311.107 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 311.396.760 | -143.176.276 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 1.166.410.124 | -519.134.831 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 4 | 0 |
| 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

31.12.2014.

do

31.12.2015.

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 | -1.439.605 | 3.975.331.601 | 4.735.184.844 | 1.166.410.124 | 118.578.796 | 0 | 16.398.904.860 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 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 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.191.699 | 0 | 3.191.699 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.822.737 | 0 | 87.822.737 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | -109.600 | 0 | 0 | -18.202.888 | 0 | -18.202.888 | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | 0 | 548.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 438.400 | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 438.400 | 0 | 0 | 72.811.548 | 0 | 73.249.948 | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | -519.134.831 | 0 | 0 | -519.134.831 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 438.400 | 0 | -519.134.831 | 72.811.548 | 0 | -445.884.883 | |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | 0 | 0 | -847.103 | 0 | 0 | 0 | 0 | -847.103 | |
| Ostale promjene | 013 | 0 | 1.439.605 | -4.399.240 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.959.635 | |
| Prijenos u rezerve | 014 | 0 | 0 | 0 | 1.166.410.124 | -1.166.410.124 | 0 | 0 | 0 | |
| Isplata dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | -1.152.871.038 | 0 | 0 | 0 | -1.152.871.038 | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | 13.539.086 | -1.166.410.124 | 0 | 0 | -1.152.871.038 | |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016) | 017 | 6.404.839.100 | 0 | 3.970.523.658 | 4.748.723.930 | -519.134.831 | 191.390.344 | 0 | 14.796.342.201 | |

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 **01.01.2015.** do **31.12.2015.** 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 | 2.207.539.544 | 2.164.300.366 |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici | 002 | 5.699.647.063 | 5.583.809.144 |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije | 003 | 1.056.834.607 | 1.107.104.933 |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci | 004 | -3.224.572.977 | -3.113.493.531 |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije | 005 | -149.198.564 | -183.011.924 |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja | 006 | -1.417.266.439 | -1.639.008.097 |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 007 | 187.765.351 | 331.737.434 |
| 1.7. Ostali primici | 008 | 54.330.503 | 77.162.407 |
| 1.8. Ostali izdaci | 009 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018) | 010 | 114.015.745 | 218.096.469 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 011 | 475.018.158 | 686.160.534 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 012 | -352.158.749 | 346.597.182 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 013 | -280.222.059 | -570.198.586 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 014 | 314.870.473 | -514.052.180 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 015 | 36.627.443 | 43.268.223 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 016 | -68.411.261 | 270.390.208 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 017 | 0 | 586.166 |
| 2.8. Ostala imovina | 018 | -11.708.260 | -44.655.078 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023) | 019 | -3.706.064.013 | 7.199.344.687 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 020 | 1.188.922.787 | 1.394.421.778 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 021 | -5.017.697.625 | 5.775.703.771 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 022 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 023 | 122.710.825 | 29.219.138 |
| 4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019) | 024 | -1.384.508.724 | 9.581.741.522 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 025 | -86.250.459 | -276.071.611 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025) | 026 | -1.470.759.183 | 9.305.669.911 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032) | 027 | 787.826.501 | -48.361.959 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 028 | -163.786.987 | -222.943.905 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 029 | 920.719.309 | -1.094.676.094 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelice | 030 | -30.618.997 | 1.205.478.269 |
| 7.4. Primljene dividende | 031 | 61.513.176 | 63.779.771 |
| 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 | -1.891.964.086 | -6.556.817.093 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita | 034 | -1.429.629.125 | -5.406.201.525 |
| 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 | -462.334.961 | -1.150.615.568 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| 9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033) | 040 | -2.574.896.768 | 2.700.490.859 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 041 | 17.635.134 | 8.635.446 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041) | 042 | -2.557.261.634 | 2.709.126.305 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 043 | 5.627.613.378 | 3.070.351.744 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043) | 044 | 3.070.351.744 | 5.779.478.049 |

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

| Neto likvidna imovina | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina | 1.554.082.180 | 1.892.552.240 |
| Depoziti kod HNB-a | 8.851.281.031 | 10.249.964.564 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 8.298.357.901 | 8.769.907.832 |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 4.834.322.235 | 4.492.343.748 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 62.212.929 | 19.483.232 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 3.379.773.997 | 3.207.914.544 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 95.009.604 | 97.568.639 |
| | 27.075.039.877 | 28.729.734.799 |

| Neto krediti komitentima | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 47.585.261.287 | 48.463.883.845 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 29.690.649.076 | 29.331.218.535 |
| Ukupno bruto krediti | 77.275.910.363 | 77.795.102.380 |
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | -5.389.783.776 | -5.796.812.141 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | -2.095.044.890 | -2.366.084.050 |
| Rezervacija za umanjene vrijednosti | -7.484.828.666 | -8.162.896.191 |
| | 69.791.081.697 | 69.632.206.189 |

| Depoziti | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 17.697.596.356 | 25.254.327.088 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 44.505.097.197 | 46.268.004.716 |
| Banke i ostale financijske institucije | 10.269.476.105 | 8.687.242.785 |
| | 72.472.169.658 | 80.209.574.589 |

| Kapital | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
|--|--------------------|--------------------|
| 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: | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
|--|---------------------|---------------------|
| | % 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 2015. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 36,98 kuna (31. prosinca 2014: 33,50 kuna) po dionici.

| Neto prihod od kamata | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|----------------------------|-------------------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Prihod od kamata | 5.776.662.123 | 5.718.491.642 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 3.949.788.740 | 3.772.529.910 |
| Dužničke vrijednosnice | 268.297.220 | 148.197.390 |
| Prihod od kamata po plasmanima banaka | 37.011.384 | 28.571.284 |
| Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke | 9 | 10 |
| Derivativni financijski instrumenti | 1.521.564.770 | 1.769.193.048 |
| Rashod od kamata | 3.217.174.982 | 3.082.241.579 |
| Tekući računi i depoziti banaka | 198.468.801 | 179.333.615 |
| Tekući računi i depoziti stanovništva | 950.278.142 | 799.416.557 |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 264.846.866 | 201.894.625 |
| Uzeti zajmovi | 331.946.676 | 211.673.429 |
| Derivativni financijski instrumenti | 1.471.634.497 | 1.689.923.353 |
| | 2.559.487.141 | 2.636.250.063 |

| Neto prihodi od naknada i provizija | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|----------------------|----------------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Prihod od naknada i provizija | 1.054.598.133 | 1.127.079.506 |
| Domaći platni promet | 434.853.680 | 437.364.948 |
| Kartično poslovanje | 259.470.622 | 299.314.250 |
| Platni promet s inozemstvom | 122.631.390 | 125.190.703 |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 113.617.135 | 127.769.152 |
| Ostale naknade | 124.025.306 | 137.440.453 |
| Rashod od naknada i provizija | 149.443.981 | 182.724.657 |
| Kartično poslovanje | 96.011.975 | 130.044.404 |
| Domaći platni promet | 34.976.616 | 32.843.190 |
| Platni promet s inozemstvom | 10.557.104 | 7.548.242 |
| Ostalo | 7.898.286 | 12.288.821 |
| | 905.154.152 | 944.354.849 |

| Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata | -991.571.185 | -1.019.234.257 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija | 14.050.665 | - |
| Rezervacija za konverziju kredita u švicarskim francima | - | -1.559.521.777 |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | -44.940.962 | -67.509.289 |
| | -1.022.461.482 | -2.646.265.323 |

| Zarada po dionici | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|---------------------|------------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2015. |
| Dobit namijenjena dioničarima Banke | 1.166.410.124 | -519.134.831 |
| Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica | 320.078.613 | 320.222.148 |
| Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | 3,64 | -1,62 |