

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
za razdoblje od 01.01.2015. do 30.06.2015.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2015. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 30.06.2015. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 30.06.2015. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u prvom polugodištu 2015. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 402 milijuna kuna, što je za 163 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je neto rezultata od trgovanja i viših troškova vrijednosnih usklađenja za neprihodujuće kredite.

Ostvareni neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju 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.

Banka je ostvarila dobar poslovni rezultat zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, stabilnim izvorima financiranja, visokoj razini kapitala, te odgovornim upravljanjem rizicima. Naši prioriteti i dalje ostaju: poticanje kreditne aktivnosti, poticanje gospodarskog i socijalnog napretka, pružanje usluga savjetovanja u pronalaženju jedinstvenih poslovnih rješenja za naše klijente, podizanje procesne efikasnosti i uvođenje novih tehnologija.

### Ključni pokazatelji poslovanja u prvom polugodištu 2015. godine:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke banke d.d. iznose 1.837 milijuna kuna (-1,7%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 852 milijuna kuna (+4,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 985 milijuna kuna (-6,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 494 milijuna kuna (+38,0%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 402 milijuna kuna (-28,8%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.332 milijuna kuna (+0,8%)**

**Poslovni prihodi Banke** ostvareni u prvom polugodištu 2015. godine iznose 1.837 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine niži za 32 milijuna kuna (-1,7%), prvenstveno pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.336 milijuna kuna, što je 87 milijuna kuna (+7,0%) više u odnosu na prvo polugodište 2014. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate po neprihodujućim kreditima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 446 milijuna kuna i za 0,7% je veći u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 55 milijuna kuna što je 122 milijuna kuna manje (-68,9%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajno smanjenje prihoda od trgovanja pod utjecajem je rasta tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 852 milijuna kuna i u odnosu na prvo polugodište 2014. godine veći su za 35 milijuna kuna (+4,3%) te su pod utjecajem porasta troškova zaposlenika (povećana stopa zdravstvenog osiguranja) i većih administrativnih troškova (uvođenje doprinosa za Sanacijski fond sukladno novoj zakonskoj regulativi). Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 46,4% (2014.: 43,7%).

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 985 milijuna kuna, što je 67 milijuna kuna (-6,4%) manje nego u prvom polugodištu prethodne godine.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 494 milijuna kuna što je 136 milijuna kuna (+38,0%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su restrukturiranja određenog dijela neprihodujućih kredita, a također i rasta tečaja švicarskog franka.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 402 milijuna kuna, što je za 163 milijuna kuna (-28,8%) manje u odnosu na isto razdoblje 2014 godine.

**Imovina Banke** iznosi 103.721 milijun kuna i povećana je za 1.290 milijuna kuna ili 1,3% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 27.926 milijuna kuna i porasla je za 851 milijun kuna (+3,1%) u odnosu na kraj prethodne godine pretežno pod utjecajem rasta gotovine kod HNB-a uslijed redovnog poslovanja.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.332 milijuna kuna i povećani su za 541 milijun kuna (+0,8%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Depoziti komitenata** iznose 64.342 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine povećani su za 2.139 milijuna kuna (+3,4%) ponajviše kao rezultat porasta depozita pravnih osoba (+1,6 milijardi kuna), uglavnom trgovačkih društava.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 20.691 milijun kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.222 milijuna kuna (-5,6%) uslijed smanjene potrebe za financiranjem, posebice iz inozemnih izvora, zbog smanjenog volumena kredita i stabilnog volumena depozita.
- **Kapital i rezerve** iznose 15.640 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 759 milijuna kuna (-4,6%). U svibnju 2015. godine Banka je iz dobiti ostvarene u 2014. godini isplatila dividendu u iznosu od 1.153 milijuna kuna, što je rezultiralo smanjenjem kapitala i rezervi u odnosu na kraj prošle godine.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 30.06.2015.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)			Δ 2015. vs. 2014.	
	30.06.2014.	30.06.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	2.865	2.968	3,6%	103
Rashodi od kamata	(1.616)	(1.632)	1,0%	(16)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.249</b>	<b>1.336</b>	<b>7,0%</b>	<b>87</b>
Prihodi od provizija i naknada	510	520	2,0%	10
Rashodi od provizija i naknada	(67)	(74)	10,4%	(7)
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>443</b>	<b>446</b>	<b>0,7%</b>	<b>3</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>177</b>	<b>55</b>	<b>(68,9 %)</b>	<b>(122)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.869</b>	<b>1.837</b>	<b>(1,7%)</b>	<b>(32)</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(817)</b>	<b>(852)</b>	<b>4,3 %</b>	<b>(35)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.052</b>	<b>985</b>	<b>(6,4%)</b>	<b>(67)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(358)	(494)	(38,0 %)	(136)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>694</b>	<b>491</b>	<b>(29,3%)</b>	<b>(203)</b>
Porez na dobit	(129)	(89)	(31,3%)	40
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>565</b>	<b>402</b>	<b>(28,8%)</b>	<b>(163)</b>

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)			Δ 2015. vs 2014.	
	31.12.2014.	30.06.2015.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	10.405	11.896	14,3%	1.491
Depoziti kod bankarskih institucija	8.298	7.749	(6,6%)	(549)
Kreditni financijskim institucijama	566	266	(53,0%)	(300)
Vrijednosni papiri	9.600	8.283	(13,7%)	(1.317)
Neto krediti komitentima	69.791	70.332	0,8%	541
Materijalna i nematerijalna imovina	1.306	1.276	(2,3%)	(30)
Ostala imovina	2.465	3.919	59,0%	1.454
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>102.431</b>	<b>103.721</b>	<b>1,3%</b>	<b>1.290</b>
Depoziti komitenata	62.203	64.342	3,4%	2.139
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	21.912	20.691	(5,6%)	(1.222)
Ostale obveze	1.917	3.048	59,0%	1.132
Kapital i rezerve	16.399	15.640	(4,6%)	(759)
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>102.431</b>	<b>103.721</b>	<b>1,3%</b>	<b>1.290</b>

Rejting		30.06.2015.
<b>Standard &amp; Poor's</b>	Counterparty Credit Rating	BB/Stable
<b>Fitch Ratings Ltd.</b>	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 30. srpnja 2015.



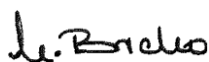
Predsjednik Uprave

Miljenko Živaljić

## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih 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 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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

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

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.06.2015.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta 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: 4.257

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrta 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. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan **30.06.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	10.405.363.211	11.896.834.631
1.1. Gotovina	<b>002</b>	1.554.082.180	1.823.639.364
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	8.851.281.031	10.073.195.267
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	8.298.357.901	7.749.020.194
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	4.834.322.235	4.731.700.007
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	62.212.929	60.132.616
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	3.379.773.997	3.388.001.515
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	1.228.648.614	1.981.747
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	95.009.604	100.820.813
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	1.097.874.498	2.184.516.061
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	566.093.600	266.074.832
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	69.791.081.697	70.331.671.276
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	582.056.532	845.329.532
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	131.812.270	128.446.499
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	1.305.969.945	1.276.084.397
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	652.648.167	760.218.050
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	102.431.225.200	103.720.832.170
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	11.643.061.605	9.686.925.534
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	898.864.632	632.555.524
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	10.744.196.973	9.054.370.010
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	72.472.169.658	75.345.590.587
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	13.621.610.816	14.502.655.160
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	7.901.757.749	8.651.681.089
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	50.948.801.093	52.191.254.338
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	793.992.900	1.974.693.146
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>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	1.123.096.177	1.073.324.884
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	86.032.320.340	88.080.534.151
<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>	1.166.410.124	402.298.378
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	4.735.184.844	4.748.723.930
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	3.909.843.474	3.907.564.065
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	118.578.796	112.824.024
7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	16.398.904.860	15.640.298.019
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	102.431.225.200	103.720.832.170
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	0	0



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od **01.01.2015** do **30.06.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.865.078.463	1.421.186.242	2.968.392.897	1.441.422.994
2. Kamatni troškovi	049	1.615.789.328	790.593.101	1.631.961.909	786.012.150
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.249.289.135</b>	<b>630.593.141</b>	<b>1.336.430.988</b>	<b>655.410.844</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	509.618.677	265.318.173	519.603.278	276.534.323
5. Troškovi provizija i naknada	052	66.452.796	34.602.000	74.294.420	43.384.137
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>443.165.881</b>	<b>230.716.173</b>	<b>445.308.858</b>	<b>233.150.186</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-11.440.708	-9.232.370	-37.293.724	-15.535.279
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.542.657	5.127.744	9.283.350	768.537
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.257.110	1.745.250	-4.870.429	-7.697.429
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	54.100.357	36.671.959	54.486.217	39.833.898
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.223.719	6.223.719	8.818.834	8.818.834
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	91.744.621	46.267.750	-2.902.899	48.267.727
17. Ostali prihodi	064	25.246.107	13.066.535	27.423.485	13.032.152
18. Ostali troškovi	065	71.609.733	37.448.647	103.203.955	58.794.464
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	744.763.841	380.353.847	748.701.086	385.087.775
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.052.755.305</b>	<b>543.377.407</b>	<b>984.779.639</b>	<b>532.167.231</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	358.421.661	203.187.206	493.852.720	294.973.130
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>694.333.644</b>	<b>340.190.201</b>	<b>490.926.919</b>	<b>237.194.101</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>129.026.517</b>	<b>60.884.649</b>	<b>88.628.541</b>	<b>37.322.048</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>565.307.127</b>	<b>279.305.552</b>	<b>402.298.378</b>	<b>199.872.053</b>
25. Zarada po dionici	072	4	4	3	3
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2014.	do		30.06.2015.			u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6.404.839.100	-1.439.605	3.975.331.601	4.735.184.844	1.166.410.124	118.578.796		16.398.904.860
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepravljen stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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	<b>004</b>	0	0	0	0	0	4.870.429	0	4.870.429
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	-12.063.894	0	-12.063.894
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	1.438.693	0	1.438.693
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	-5.754.772	0	-5.754.772
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	402.298.378	0	0	402.298.378
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	402.298.378	-5.754.772	0	396.543.606
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	-847.103	0	0	0	0	-847.103
Ostale promjene	<b>013</b>	0	1.439.605	-2.871.911	0	0	0	0	-1.432.306
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	1.166.410.124	-1.166.410.124	0	0	0
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	-1.152.871.038	0	0	0	-1.152.871.038
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	13.539.086	-1.166.410.124	0	0	-1.152.871.038
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6.404.839.100	0	3.971.612.587	4.748.723.930	402.298.378	112.824.024	0	15.640.298.019

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

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2015.** do **30.06.2015.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	1.073.203.027	1.100.070.715
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	2.810.698.437	2.896.666.202
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	511.031.581	517.270.055
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-1.655.888.430	-1.626.738.135
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-66.228.417	-74.311.332
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-680.795.304	-771.293.098
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>	124.575.553	142.558.488
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	29.809.607	15.918.535
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	659.246.539	350.448.011
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	-9.749.937	169.681.043
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	-527.942.035	114.136.066
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	784.296.505	1.216.859.804
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	504.244.421	-1.034.115.091
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>015</b>	-78.228.079	2.486.075
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	70.363.414	-21.146.198
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>017</b>	0	493.575
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	-83.737.750	-97.947.263
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	-3.654.409.698	2.687.162.847
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	1.419.538.203	581.412.265
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	-5.215.648.418	1.987.270.399
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	141.700.517	118.480.183
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-1.921.960.132	4.137.681.573
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-86.141.845	-150.077.575
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-2.008.101.977	3.987.603.998
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-53.888.579	942.780.514
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>	-64.223.422	-40.896.586
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>029</b>	0	-263.273.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	<b>030</b>	-15.988.067	1.205.460.640
7.4. Prilijene dividende	<b>031</b>	26.322.910	41.489.460
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>032</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	258.952.554	-3.315.281.817
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	257.967.335	-2.162.859.149
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>035</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	<b>036</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>037</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>038</b>	985.219	-1.152.422.668
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	-1.803.038.002	1.615.102.695
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	-2.583.631	12.979.828
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	-1.805.621.633	1.628.082.523
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	5.627.613.378	3.070.351.744
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	3.821.991.745	4.698.434.267

\* 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>31.12.2014.</b>	<b>30.06.2015.</b>
Gotovina	1.554.082.180	1.823.639.364
Depoziti kod HNB-a	8.851.281.031	10.073.195.267
Depoziti kod bankarskih institucija	8.298.357.901	7.749.020.194
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.834.322.235	4.731.700.007
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62.212.929	60.132.616
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.379.773.997	3.388.001.515
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	95.009.604	100.820.813
	<b>27.075.039.877</b>	<b>27.926.509.776</b>

<b>Kreditni ostalim komitentima</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>30.06.2015.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	47.585.261.287	48.254.290.962
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	29.690.649.076	30.077.481.948
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>77.275.910.363</b>	<b>78.331.772.910</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.389.783.776	-5.612.339.160
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.095.044.890	-2.387.762.474
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>-7.484.828.666</b>	<b>-8.000.101.634</b>
	<b>69.791.081.697</b>	<b>70.331.671.276</b>

<b>Depoziti</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>30.06.2015.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	17.697.596.356	19.321.181.676
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	44.505.097.197	45.020.819.896
Banke i ostale financijske institucije	10.269.476.105	11.003.589.015
	<b>72.472.169.658</b>	<b>75.345.590.587</b>

<b>Kapital</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>30.06.2015.</b>
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.

<b>Dionička struktura Banke je sljedeća:</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>30.06.2015.</b>
	<b>% vlasništva</b>	<b>% vlasništva</b>
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	<b>100</b>	<b>100</b>

Na dan 30. lipnja 2015. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 42,35 kuna (31. prosinca 2014: 33,50 kuna) po dionici.

<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2014.</b>		<b>Tekuće razdoblje 30.06.2015.</b>	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>
<b>Prihod od kamata</b>	<b>2.865.078.463</b>	<b>1.421.186.242</b>	<b>2.968.392.897</b>	<b>1.441.422.994</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.975.359.907	981.014.193	1.898.698.546	935.445.155
Dužničke vrijednosnice	132.023.175	65.876.609	87.271.008	35.092.730
Prihod od kamata po plasmanima banaka	20.337.250	9.998.616	14.590.666	7.249.168
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	9	0	10	10
Derivativni financijski instrumenti	737.358.122	364.296.824	967.829.841	463.633.105
Ostala imovina	0	0	2.826	2.826
<b>Rashod od kamata</b>	<b>1.615.789.328</b>	<b>790.593.101</b>	<b>1.631.961.909</b>	<b>786.012.150</b>
Tekući računi i depoziti banaka	109.158.059	51.263.026	84.932.883	41.077.253
Tekući računi i depoziti stanovništva	479.426.433	233.173.656	410.118.627	196.971.096
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	142.367.343	68.203.494	97.165.502	49.417.592
Uzeti zajmovi	172.337.402	85.930.510	107.567.053	45.678.393
Derivativni financijski instrumenti	712.500.091	352.022.415	931.338.253	452.028.226
Ostale obveze	0	0	839.591	839.590
	<b>1.249.289.135</b>	<b>630.593.141</b>	<b>1.336.430.988</b>	<b>655.410.844</b>

<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2014.</b>		<b>Tekuće razdoblje 30.06.2015.</b>	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjesečje</b>
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>509.618.677</b>	<b>265.318.173</b>	<b>519.603.278</b>	<b>276.534.323</b>
Domaći platni promet	214.647.577	109.009.253	214.368.733	108.772.117
Kartično poslovanje	109.051.295	63.373.001	123.155.426	73.058.490
Platni promet s inozemstvom	58.746.406	30.845.105	58.766.709	30.262.547
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usl.	61.111.060	22.514.248	48.935.488	26.085.922
Ostale naknade	66.062.339	39.576.566	74.376.922	38.355.247
<b>Rashod od naknada i provizija</b>	<b>66.452.796</b>	<b>34.602.000</b>	<b>74.294.420</b>	<b>43.384.137</b>
Kartično poslovanje	40.065.753	21.378.218	48.335.447	29.183.236
Domaći platni promet	17.239.970	9.025.200	16.051.255	8.602.859
Platni promet s inozemstvom	4.777.466	2.465.949	4.803.220	2.158.430
Ostalo	4.369.607	1.732.633	5.104.498	3.439.612
	<b>443.165.881</b>	<b>230.716.173</b>	<b>445.308.858</b>	<b>233.150.186</b>

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.06.2014.		Tekuće razdoblje 30.06.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-366.016.682	-211.330.390	-519.744.147	-296.320.399
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od finansijskih institucija	14.050.665	0	0	0
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-6.455.644	8.143.184	25.891.427	1.347.269
	<b>-358.421.661</b>	<b>-203.187.206</b>	<b>-493.852.720</b>	<b>-294.973.130</b>

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2014.	Tekuće razdoblje 30.06.2015.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.166.410.124	402.298.378
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.163.808	320.155.088
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,64	2,51