

**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 ispravnima 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



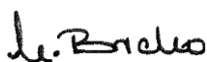
Predsjednik Uprave

Miljenko Živaljić

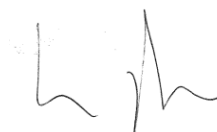
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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):

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Tvrtka izdavateljja:

Pošanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Šifra i naziv općine/grada:

Šifra i naziv županije:

Broj zaposlenih:
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj:

Šifra NKD-a:

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Knjigovodstveni servis:

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

Telefon: Telefaks:

Adresa e-pošte:

Prezime i ime:
(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 **31.12.2015.** 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 FINANCIJSKE 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