

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. prosinca 2011.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. prosinca 2011. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (GFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. prosinac 2011. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. prosinca 2011. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. prosinca 2011. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. prosinca 2011. godine i
 - 3.5 Bilješke uz financijske izvještaje.

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

Sukladno zahtjevima članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala (dalje: Zakon), Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju setovi financijskih izvještaja za 2011. godinu, sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2011. godinu te najbolji mogući prikaz godišnjeg poslovanja u trenutku sastavljanja navedenih izvještaja.

Nadalje, sukladno zahtjevu članka 410. Zakona i Pravilima Zagrebačke burze odobrenih od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga Uprava izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju izvještaj posloводства za 2011. godinu sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

Setovi financijskih izvještaja (GFI-KI obrasci) sastavni su dio ovog izvještaja Privredne banke Zagreb i društava uključenih u konsolidaciju, a sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tijeku i bilješki uz financijske izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:


Gabriele Pace
zamjenik predsjednik Uprave




Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.

Račkoga 6

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

14. veljače 2012. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2011. godinu

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima te posjeduje razgranatu mrežu podružnica i poslovnica koja se sastoji od 217 poslovnica u 5 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. prosinca 2011. godine zapošljava 4.150 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Prema preliminarnim i nerevidiranim rezultatima, dobit PBZ Grupe prije oporezivanja iznosi 1.581 milijuna kuna, dok neto dobit iznosi 1.267,6 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 245,3 milijuna kuna odnosno 24 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Prezentirajući detaljnije rezultate računa dobiti i gubitka možemo istaknuti da PBZ Grupa u 2011. godini bilježi ukupan prihod od kamata u iznosu od 3.934 milijuna kuna čime je ostvarila rast od 3,8 posto u odnosu na 2010. Istodobno, Grupa bilježi pad troškova kamata od 134,1 milijuna kuna odnosno 8,4 posto u odnosu na proteklo razdoblje s obzirom da je tijekom godine efikasno upravljala troškovima financiranja tako što je anticipirala mogućnost snižavanja navedenog troška te svoje obveze na vrijeme refinancirala kod matične banke. Negativni trendovi koji se u ovom trenutku javljaju kod troškova financiranja u regiji, a tako i u Hrvatskoj, će zasigurno imati utjecaj na poslovanje PBZ Grupe što će se odraziti na poslovne rezultate tijekom 2012. i 2013. godine. S obzirom na sve prethodno navedeno, PBZ Grupa bilježi neto prihod od kamata u iznosu od 2.479,7 milijuna kuna čime je ostvarila godišnji rast od 12,7 posto.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 1.111,7 milijuna kuna što je 2 postotni porast u odnosu na rezultat usporednog razdoblja. Takav rezultat Grupa je ostvarila zahvaljujući više ostvarenim prihodima po poslovima s kreditnim karticama, uslugama platnog prometa te naknadama za korištenje internetskog, telefonskog i mobilnog bankarstva.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat.

Ukupni troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe lagani rast od 3 posto u odnosu na troškove ostvarene prošle godine što je rezultat povećanih napora u efikasnijoj kontroli troškova i racionalizaciji poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Rezultat tih aktivnosti manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za 2011. godinu iznosi 44 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravljanja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Grupa je tijekom godine izdvojila 368,5 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2011. godinu/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 74,2 milijardi kuna što je na razini prošle godine. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima s 68,9 posto. Na kraju izvještajnog razdoblja portfelj kredita iznosi 51,1 milijardu kuna čime je ostvaren rast u odnosu na prošlu godinu u iznosu od 2 milijarde kuna odnosno 4,1 posto. Takav umjereni rast ostvaren je bez povećanja aktivnih kamatnih stopa. Udio gotovine i depozita kod Hrvatske narodne banke u ukupnoj imovinu Grupe iznosi 12,8 posto, a slijede ih depoziti kod bankarskih institucija s 8,5 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve bilježe povećanje od 8,7 posto na ukupno 12,3 milijardi kuna. Depoziti PBZ Grupe čine 67,4 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital i rezerve s 16,6 posto i krediti od financijskih institucija s 12,5 posto udjela.

Grupa redovito prati rezultate poslovanja i financijski položaj, stanje imovine i obveza na razini Banke i njezinih organizacijskih dijelova, ali i društava uključenih u konsolidaciju. Isto tako, vrši se analiza ostvarenih veličina u odnosu na planirane, uz kontinuirano praćenje i kontrolu kako bi rezultati poslovanja bili što uspješniji.

Privredna banka Zagreb

Najveći pojedinačni doprinos rezultatima Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Prema preliminarnim i nerevidiranim rezultatima, dobit same Banke prije oporezivanja iznosi 1.376,3 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 1.136,3 milijuna kuna. Ovakav rezultat proizlazi iz umjerenog rasta kreditnog portfelja, posebno prema pravnim osobama, nižih troškova financiranja te uz adekvatno upravljanje rizicima i troškovima poslovanja.

Banka je tijekom godine bez povećanja aktivnih kamatnih stopa ostvarila ukupni prihod od kamata u iznosu od 3.598,6 milijuna kuna što predstavlja rast od 171,1 milijuna kuna, odnosno 5 posto u odnosu na prošlu godinu. Kamatni troškovi iznose 1.330,3 milijuna kuna te su za 135,4 milijuna kuna, odnosno 9,2 posto niži uspoređujući s 2010. godinom zahvaljujući već gore navedenom efikasnom upravljanju troškovima financiranja. Sve navedeno utjecalo je na neto rezultat prihoda od kamata u iznosu od 2.268,3 milijuna kuna.

Nekamatni neto prihod iz poslovanja iznosi 510 milijuna kuna što je na razini rezultata usporednog razdoblja.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 3,6 posto u odnosu na 2010. godinu. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za 2011. iznosi 42 posto i manji je za 4 postotna poena u odnosu na usporedno razdoblje što ukazuje na efikasnije poslovanje Banke, u skladu s planom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 352,7 milijuna kuna. Banka adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za 2011. godinu/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 67,5 milijardi kuna što je na razini 2010. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 68,8 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,5 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija s 8,9 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve povećani su za 8,2 posto na ukupno 11,2 milijarde kuna. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 69,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 11,8 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

Gotovo sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb ovu godinu ostvarile su uspješne financijske rezultate. Tako je Međimurska banka ostvarila neto dobit od 32,5 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 221 milijun kuna, PBZ stambena štedionica u iznosu od 9,5 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 8,5 milijuna kuna, dok je neto rezultat PBZ Leasinga 16,2 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno, te je ostvarilo neto dobit od 29 milijuna kuna.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 29. ožujka 2011. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2010. godini. Navedena Odluka utvrđuje i isplatu dividende u iznosu od 301.310.000,00 kuna, odnosno 15,85 kuna po jednoj dionici svim dioničarima Banke koji su na dan donošenja te Odluke bili evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime (osim za vlastite dionice). Dividenda je isplaćena dana 27. travnja 2011. godine.

2.2. Najznačajniji rizici

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Grupa je prepoznala svoje rizike te svakodnevno poduzima brojne aktivnosti u cilju upravljanja istima i određivanjem limita razine rizika koji su joj prihvatljivi. Rezultat takvih akcija je usklađenost s propisanim limitima uz primjenu svih raspoloživih financijskih instrumenata na tržištu.

2.3. Transakcije s povezanim osobama

Privredna banka Zagreb i društva uključena u konsolidaciju posluju sukladno smjernicama društva Intesa Sanpaolo koje na dan ovog izvješća posjeduje većinski paket dionica i predstavlja krajnje nadređeno društvo PBZ Grupe. U sklopu svoje djelatnosti, Banka daje kredite i plasira depozite povezanim strankama. Krediti se dodjeljuju u sklopu redovitog poslovanja po istim uvjetima kao i trećim osobama.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrka izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: RAČKOVA 6

Adresa e-pošte: pbz@pbz.hr

Internet adresa: www.pbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB Broj zaposlenih (krajem godine): 4.150

Konsolidirani izvještaj: DA Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

| | | |
|------------------------------|--|----------|
| Međimurska banka d.d. | Valenta Morandinijska 37, 40 000 Čakovec | 03108899 |
| PBZ Card d.o.o. | Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb | 01406795 |
| PBZ Stambena štedionica d.d. | Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb | 01702785 |
| PBZ Leasing d.o.o. | Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb | 03796540 |
| PBZ Nekretnine d.o.o. | Radnička cesta 44, 10 000 Zagreb | 01423037 |
| PBZ Invest d.o.o. | Ilica 5, 10 000 Zagreb | 01417240 |

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-3039 Telefaks: 01/636-2044

Adresa e-pošte: nikolina.harapin@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN
(osoba ovlaštena za zastupanje)**Dokumentacija za objavu:**

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

u PDF formatu

M.P.


 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**
31.12.2011.

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 | 9.806.299.556 | 9.519.762.617 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.150.405.417 | 1.327.203.190 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 8.655.894.139 | 8.192.559.427 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 7.007.620.516 | 6.270.833.226 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 2.881.470.046 | 2.675.281.994 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 30.393.864 | 26.874.073 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 956.206.395 | 343.950.921 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 633.135.620 | 383.965.731 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 380.413.726 | 380.238.927 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 2.365.269 | 11.460.936 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 1.117.899.060 | 850.512.482 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 49.107.285.735 | 51.109.846.739 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 128.024.345 | 135.497.256 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 28.926.298 | 34.437.912 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1.226.464.941 | 1.203.611.298 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 1.102.381.306 | 1.207.721.640 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 74.408.886.677 | 74.153.995.752 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 9.856.964.409 | 9.273.010.111 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 1.749.397.142 | 1.297.950.256 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 8.107.567.267 | 7.975.059.855 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 50.769.462.200 | 49.998.201.223 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 7.995.768.443 | 8.688.138.239 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 7.040.822.500 | 6.647.248.085 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 35.732.871.257 | 34.662.814.899 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 86.498.067 | 8.954.988 |
| 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 | 2.361.806.601 | 2.552.208.923 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 63.074.731.277 | 61.832.375.245 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.907.476.900 | 1.907.476.900 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 1.022.249.282 | 1.267.574.929 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 6.605.889.311 | 7.326.035.377 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 135.325.659 | 136.086.866 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 1.732.111.314 | 1.732.355.522 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | -68.897.066 | -47.909.087 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 11.334.155.400 | 12.321.620.507 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 74.408.886.677 | 74.153.995.752 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | 11.334.155.400 | 12.321.620.507 |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | 11.334.155.400 | 12.321.620.507 |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 0 | 0 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

| Naziv pozicije 1 | AOP oznaka 2 | Prethodna godina 3 | Tekuća godina 4 |
|---|--------------------|--------------------------|----------------------|
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 3.788.730.496 | 3.934.017.482 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 1.588.499.856 | 1.454.366.070 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 2.200.230.640 | 2.479.651.412 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 1.303.537.943 | 1.351.623.821 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 213.957.714 | 239.878.711 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 1.089.580.229 | 1.111.745.110 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 7.996.740 | 17.728.943 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 5.619.351 | -1.668.905 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | 90.439 | -119.374 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | -23.365.812 | 2.210.549 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 18.129.072 | 6.349.601 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća | 059 | 597.503 | 233.023 |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 0 | 0 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 4.707.760 | 3.675.734 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 140.248.952 | 144.844.969 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 119.431.491 | 126.043.369 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 432.621.557 | 470.541.806 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 1.452.283.272 | 1.470.604.446 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 1.678.361.536 | 1.949.548.179 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 404.178.883 | 368.515.950 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 1.274.182.653 | 1.581.032.229 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 251.933.371 | 313.457.299 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 1.022.249.282 | 1.267.574.930 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 54 | 67 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | 1.022.249.282 | 1.267.574.930 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | 1.022.249.282 | 1.267.574.930 |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 0 | 0 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|------------|------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007) | 001 | 1.980.726.900 | 2.055.956.840 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 1.274.182.653 | 1.581.032.228 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 390.960.501 | 368.515.950 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 237.231.737 | 212.583.684 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | 12.843.546 | 1.493.109 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | -4.674.021 | -17.353.651 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | 70.182.484 | -90.314.480 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -7.236.735.493 | -1.125.929.929 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | -2.726.686.539 | 623.912.581 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | -1.814.535.496 | 206.188.052 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | -145.387.284 | -85.376.975 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -2.402.011.417 | -2.292.954.536 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | 364.643 | -737.611 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | -227.215.998 | 614.562.287 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | 58.370.640 | 2.939.093 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | 20.365.958 | -194.462.820 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 1.364.229.206 | -583.691.566 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 2.167.768.121 | 692.369.796 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 825.182.116 | -1.463.630.774 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -1.628.721.031 | 187.569.412 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | -3.891.779.387 | 346.335.345 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | -206.466.595 | -288.074.644 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | -4.098.245.982 | 58.260.701 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | 113.704.297 | 116.459.955 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -121.638.242 | -136.385.668 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea | 028 | 230.634.779 | 249.169.889 |
| 7.4. Prilijene dividende | 029 | 4.707.760 | 3.675.734 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | 324.617.800 | -885.264.297 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 647.789.432 | -583.954.297 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 0 | 0 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | -323.171.632 | -301.310.000 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | 0 | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | -3.659.923.885 | -710.543.641 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 13.579.405 | -23.879.985 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | -3.646.344.480 | -734.423.626 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 13.594.728.844 | 9.948.384.364 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 9.948.384.364 | 9.213.960.738 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

31.12.2011.

do

01.01.2011.

za razdoblje od

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspodjelivo 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 | Neto izirani dobitak / gubitak osnovne vrijednosnog ukladivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.943.484.669 | 6.605.889.311 | 1.022.249.282 | -68.897.066 | 0 | 11.334.155.400 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.943.484.669 | 6.605.889.311 | 1.022.249.282 | -68.897.066 | 0 | 11.334.155.400 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -6.349.601 | 0 | -6.349.601 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29.332.668 | 0 | 29.332.668 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1.995.088 | 0 | -1.995.088 |
| 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 | 20.987.979 | 0 | 20.987.979 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.267.574.929 | 0 | 0 | 1.267.574.929 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.267.574.929 | 20.987.979 | 0 | 1.288.562.908 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale promjene | 013 | 0 | 0 | 212.199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 212.199 |
| Prijenos u rezerve | 014 | 0 | 0 | 793.216 | 720.146.066 | -720.939.282 | 0 | 0 | 0 |
| Isplata dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | -301.310.000 | 0 | 0 | -301.310.000 |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 793.216 | 720.146.066 | -1.022.249.282 | 0 | 0 | -301.310.000 |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016) | 017 | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.944.490.084 | 7.326.035.377 | 1.267.574.929 | -47.909.087 | 0 | 12.321.620.507 |

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 2011. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke za 2011. godinu nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. prosinca 2011. godine struktura vlasništva Banke bila je:

| | |
|---------------------------------------|-------|
| Intesa Sanpaolo Holding international | 76,6% |
| EBRD | 20,9% |
| manjinski dioničari | 2,2% |
| trezorske dionice | 0,3% |

4. Pripajanja i spajanja

Grupu Privredne banke Zagreb čine:

| | % udjela u vlasništvu |
|------------------------------------|-----------------------|
| Međimurska banka d.d. | 100,00% |
| PBZ Card d.o.o. | 100,00% |
| PBZ Stambena štedionica d.d. | 100,00% |
| PBZ Leasing d.o.o. | 100,00% |
| PBZ Nekretnine d.o.o. | 100,00% |
| PBZ Invest d.o.o. | 100,00% |
| PBZ Croatia osiguranje d.d. | 50,00% |
| Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o. | 31,20% |

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MRS-om 39.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KIMatični broj (MB): **03269841**Matični broj subjekta (MBS): **080002817**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **02535697732**Tvrtka izdavateljca: **PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.**Poštanski broj i mjesto: **10000****ZAGREB**Ulica i kućni broj: **RAČKOVA 6**Adresa e-pošte: **pbz@pbz.hr**Internet adresa: **www.pbz.hr**Šifra i naziv općine/grada: **133 ZAGREB**Šifra i naziv županije: **21 GRAD ZAGREB**Broj zaposlenih:
(krajem godine) **3.558**Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

| Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): | Sjedište: | MB: |
|--|-----------|-----|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: **HARAPIN NIKOLINA**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/636-3039**Telefaks: **01/636-2044**Adresa e-pošte: **nikolina.harapin@pbz.hr**Prezime i ime: **KARAKAŠIĆ DRAŽEN**


(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

M.P.


 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**
31.12.2011.

u kunama

| Naziv pozicije 1 | AOP oznaka 2 | Prethodna godina 3 | Tekuća godina 4 |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 9.400.077.456 | 9.120.671.918 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.078.468.628 | 1.244.171.723 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 8.321.608.828 | 7.876.500.195 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 6.563.375.535 | 5.984.111.825 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 2.360.034.899 | 2.037.873.798 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 30.393.864 | 26.874.073 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 788.478.979 | 186.207.153 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 370.779.304 | 120.396.334 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 380.413.726 | 380.238.927 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 2.365.269 | 11.428.930 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 1.245.715.534 | 1.304.481.592 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 44.300.280.747 | 46.428.374.804 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 391.556.021 | 388.255.817 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 21.281.925 | 24.289.043 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 782.977.064 | 682.892.587 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 713.891.592 | 784.968.942 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 67.351.621.915 | 67.481.065.743 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 8.404.643.228 | 7.956.561.644 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 1.745.833.975 | 1.297.946.918 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 6.658.809.253 | 6.658.614.726 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 47.367.495.666 | 47.074.293.124 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 7.659.099.154 | 8.350.849.249 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 6.423.791.644 | 6.050.027.973 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 33.284.604.868 | 32.673.415.902 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 86.498.067 | 8.922.982 |
| 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 | 1.146.891.290 | 1.247.611.178 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 57.005.528.251 | 56.287.388.928 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.907.476.900 | 1.907.476.900 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 859.589.264 | 1.136.335.824 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 5.808.850.016 | 6.367.129.280 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 129.554.918 | 129.554.918 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 1.664.328.750 | 1.664.328.750 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | -23.706.184 | -11.148.858 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 10.346.093.664 | 11.193.676.814 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 67.351.621.915 | 67.481.065.742 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | | |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | | |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 0 | 0 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

| Naziv pozicije 1 | AOP oznaka 2 | Prethodna godina 3 | Tekuća godina 4 |
|---|--------------------|--------------------------|----------------------|
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 3.427.523.368 | 3.598.609.040 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 1.465.707.715 | 1.330.283.576 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 1.961.815.653 | 2.268.325.464 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 621.808.086 | 623.807.553 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 111.719.074 | 113.788.806 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 510.089.012 | 510.018.747 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 5.619.351 | -1.668.905 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | 90.439 | -119.374 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | -23.365.812 | 2.210.549 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 14.862.138 | 2.885.488 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti | 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 | 0 | 0 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 163.796.908 | 179.146.196 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 133.218.092 | 143.358.881 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 23.175.159 | 41.628.028 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 253.933.902 | 278.238.308 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 1.113.317.884 | 1.138.565.215 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 1.422.049.154 | 1.728.981.551 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 388.108.959 | 352.685.960 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 1.033.940.195 | 1.376.295.591 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 174.350.931 | 239.959.767 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 859.589.264 | 1.136.335.824 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 45 | 60 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | | |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | | |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 0 | 0 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007) | 001 | 1.499.627.920 | 1.590.174.795 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 1.033.940.195 | 1.376.295.591 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 388.108.959 | 352.685.960 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 156.381.637 | 140.626.382 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | 12.843.546 | 1.493.109 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | -2.739.753 | -15.141.305 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | -88.906.664 | -265.784.942 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -7.214.153.954 | -1.199.870.287 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | -2.701.352.504 | 610.959.148 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | -1.582.422.732 | 322.161.101 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | -298.145.390 | -370.335.427 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -2.634.786.216 | -2.397.924.227 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | 364.643 | -737.612 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | -86.988.268 | 558.817.347 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | 58.370.640 | 2.939.093 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | 30.805.873 | 74.250.290 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 2.509.211.156 | -404.066.264 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 1.880.907.001 | 317.986.425 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 752.852.598 | -611.188.966 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -124.548.443 | -110.863.723 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | -3.205.314.878 | -13.761.756 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | -96.963.029 | -188.303.777 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | -3.302.277.907 | -202.065.527 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | 298.659.501 | 442.634.171 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -68.911.749 | 9.805.005 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | 3.300.000 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca | 028 | 203.774.342 | 250.382.970 |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | 163.796.908 | 179.146.196 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | -724.294.606 | -749.391.584 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | -401.122.974 | -448.081.584 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 0 | 0 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | -323.171.632 | -301.310.000 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | 0 | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | -3.727.913.012 | -508.822.940 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 13.579.405 | -23.879.985 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | -3.714.333.607 | -532.702.925 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 13.034.949.638 | 9.320.616.031 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 9.320.616.031 | 8.787.913.106 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

| Naziv pozicije | za razdoblje od | | do | | | | | | | u kunama | |
|---|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|---|----------|--|
| | 01.01.2011. | | 31.12.2011. | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| AOP oznaka | Raspložitvo dioničarima matičnog društva | | | | | | | | | | |
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog ukladivanja financijske imovine raspoložive za | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve | | | |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.869.931.364 | 5.808.850.016 | 859.589.264 | -23.706.184 | 0 | 10.346.093.664 | | | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.869.931.364 | 5.808.850.016 | 859.589.264 | -23.706.184 | 0 | 10.346.093.664 | | | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.885.488 | 0 | -2.885.488 | | | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.582.145 | 0 | 18.582.145 | | | |
| Porez na stavke izravno priznate ili primijete iz kapitala i rezervi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3.139.331 | 0 | -3.139.331 | | | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.557.326 | 0 | 12.557.326 | | | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.136.335.824 | 0 | 0 | 1.136.335.824 | | | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.136.335.824 | 12.557.326 | 0 | 1.148.893.150 | | | |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Ostale promjene | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Prijenos u rezerve | 0 | 0 | 0 | 558.279.264 | -558.279.264 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Ispisala dividende | 0 | 0 | 0 | 558.279.264 | -301.310.000 | 0 | 0 | -301.310.000 | | | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 0 | 0 | 0 | 558.279.264 | -859.589.264 | 0 | 0 | -301.310.000 | | | |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016) | 1.907.476.900 | -76.047.696 | 1.869.931.364 | 6.367.129.280 | 1.136.335.824 | -11.148.858 | 0 | 11.193.676.814 | | | |

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 2011. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U vlasničkoj strukturi Banke u 2011. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. prosinca 2011. godine struktura vlasništva Banke bila je:

| | |
|---------------------------------------|-------|
| Intesa Sanpaolo Holding International | 76,6% |
| EBRD | 20,9% |
| manjinski dioničari | 2,2% |
| trezorske dionice | 0,3% |

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom 2011. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

Kontinuirano mjesečno vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti i obračun rezervi u skladu sa MRS-om 39.