

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano  
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.  
za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. lipnja 2011.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. lipnja 2011. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
  - 3.1 Bilanca na dan 30. lipanj 2011. godine;
  - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. lipnja 2011. godine;
  - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2011. - 30. lipnja 2011. godine;
  - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2011. - 31. 30. lipnja 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 set financijskih izvještaja za prvo polugodište 2011. godine, sastavljenih uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju.


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 prvo polugodište 2011. godine 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 (TFI-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:

  
Božo Prka  
predsjednik Uprave



  
Gabriele Pace  
član Uprave i financijski direktor

Privredna banka Zagreb d.d.  
Račkoga 6  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

29. srpanj 2011.

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2011. godine**

Grupa Privredna banka Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih usluga stanovništvu i korporativnim klijentima. PBZ Grupa posjeduje razgranatu mrežu podružnica i poslovnica koja se sastoji od 220 poslovnica u 5 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 30. lipnja 2011. godine zapošljava 4.131 zaposlenika.

### **2.1. Rezultati poslovanja**

#### **PBZ Grupa**

Neto dobit PBZ Grupe za prvo polugodište 2011. godine iznosi 600 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 106 milijuna kuna odnosno 22 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

PBZ Grupa u prvom polugodištu 2011. godine ostvarila je ukupan prihod od kamata u iznosu od 1.940 milijuna kuna što predstavlja rast od 72 milijuna kuna, odnosno 4 posto u odnosu na usporedno razdoblje. Također, zabilježen je 12 postotni pad kamatnih rashoda u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Uzevši sve gore navedeno u obzir, PBZ Grupa je ostvarila porast neto prihoda od kamata za 16 posto.

U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 536,7 milijuna kuna što je 4 postotni porast u odnosu na rezultat usporednog razdoblja zahvaljujući više ostvarenim prihodima od naknada i provizija.

Ukupni troškovi poslovanja PBZ Grupe bilježe rast od 4,8 posto u odnosu na troškove ostvarene u prvom polugodištu 2010. godine. No međutim, omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za prvih šest mjeseci 2011. godine iznosi 44,2 posto i manji je za 3,9 postotnih poena u odnosu na lipanj 2010. što ukazuje na efikasnije poslovanje Grupe, u skladu s planom.

Tijekom izvještajnog razdoblja PBZ Grupa je izdvojila 215 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke što je 49 milijuna kuna iznad razine usporednog razdoblja. Takav rezultat proizlazi iz primjene načela opreznosti u vrednovanju kreditnog portfelja kao i konzervativne metodologije izdvajanja rezervacija za gubitke. Povećanje navedenih troškova u prvom redu je odraz otežanih makroekonomskih prilika u zemlji i smanjene likvidnosti hrvatskog gospodarstva.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 73,3 milijardi kuna što je pad od 1,4 posto u odnosu na prošlu godinu. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima sa 68,4 posto, a slijede ih gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke sa 13,3 posto i depoziti kod bankarskih institucija sa 7,2 postotnim udjelom.



## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2011. godine/ nastavak**

### **2.1. Rezultati poslovanja / nastavak**

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 11,6 milijardi kuna. Primljeni depoziti čine 67,6 posto ukupne pasive PBZ Grupe, a slijede ih kapital i rezerve s 15,9 posto i krediti od financijskih institucija s 13,2 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 u tekstu: Banka). Neto dobit Banke za prvo polugodište 2011. godine iznosi 501,3 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 158 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila ukupni prihod od kamata u iznosu od 1.771 milijuna kuna što predstavlja rast od 83 milijuna kuna, odnosno 4,9 posto u odnosu na usporedno razdoblje. Kamatni troškovi iznose 654 milijuna kuna te su za 98 milijuna kuna niži uspoređujući s lipnjem prošle godine. Zbog svega navedenog, neto prihod od kamata bilježi povećanje od 19,3 posto.

Neto prihod od naknada i provizija veći je za 2,5 milijuna kuna odnosno 1 posto uslijed stabilnog rasta nekamatnih prihoda i pozitivnih učinaka racionalizacije poslovanja na strani nekamatnih troškova.

Na povećanje dobiti, između ostaloga značajno je utjecao prihod od dividende koji je Banka ostvarila od članica PBZ Grupe. Navedena dividenda u prvoj polovini 2011. godine iznosi 45,5 milijuna kuna, dok je u usporednom razdoblju iznosila 9 milijuna kuna.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 4,3 posto u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja za prvo polugodište 2011. godine iznosi 43,3 posto i manji je za 5,9 postotnih poena u odnosu na lipanj 2010. što ukazuje na efikasnije poslovanje Banke, u skladu s planom.

Prošlogodišnje makroekonomske prilike u zemlji nastavljaju negativno utjecati i na tekuće razdoblje. Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 197 milijuna kuna, što je 18,8 posto više od izdvajanja usporednog razdoblja. Takav rezultat proizlazi iz primjene načela opreznosti u vrednovanju kreditnog portfelja kao i konzervativne metodologije izdvajanja rezervacija za gubitke.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,6 milijardi kuna što je 1,1 postotno smanjenje u odnosu na 31. prosinca 2010. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 68,3 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 14 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija s 7,4 postotnim udjelom.

## **2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo polugodište 2011. godine / nastavak**

### **2.1. Rezultati poslovanja / nastavak**

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 10,5 milijardi kuna. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 69,9 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 12,6 postotnim udjelom.

#### **Ostale članice PBZ Grupe**

Članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb također su ostvarile uspješne financijske rezultate. Tako je Međimurska banka ostvarila neto dobit od 15,9 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 103,1 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 3,4 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 4,6 milijuna kuna, dok je neto rezultat PBZ Leasinga 6,7 milijuna kuna te PBZ Nekretnina 0,9 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno te je ostvarilo neto dobit od 14 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.

do

30.06.2011.

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

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavateljja: 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: 4.131

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Medimurska banka d.d.

Valenta Morandinija 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: PACE GABRIELE

(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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


**PRIVREDNA BANKA ZAGREB**  
 dioničko društvo - Zagreb

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2011.

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)	001	9.806.299.556	9.733.741.127
1.1. Gotovina	002	1.150.405.417	1.470.436.581
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.655.894.139	8.263.304.546
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.007.620.516	5.251.358.918
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.881.470.046	3.192.968.897
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	28.958.822
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	956.206.395	913.692.260
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	633.135.620	522.764.969
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	365.105.126
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	4.566.447
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.117.899.060	614.747.574
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.107.285.735	50.146.793.323
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	128.024.345	124.379.941
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.926.298	34.066.276
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.226.464.941	1.190.084.929
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.102.381.306	1.209.579.055
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>74.408.886.677</b>	<b>73.332.807.664</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.856.964.409	9.669.376.827
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.749.397.142	1.664.686.739
1.2. Dugoročni krediti	020	8.107.567.267	8.004.690.088
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	50.769.462.200	49.596.712.665
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.995.768.443	8.623.490.390
2.2. Štedni depoziti	023	7.040.822.500	6.676.338.933
2.3. Oročeni depoziti	024	35.732.871.257	34.296.883.342
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	5.727.726
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	2.423.118.230
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>63.074.731.277</b>	<b>61.694.935.448</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.022.249.282	599.729.214
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.605.889.311	7.326.035.377
4. ZAKONSKE REZERVE	039	135.325.659	136.086.865
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.111.314	1.732.229.151
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-68.897.066	-63.685.291
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>11.334.155.400</b>	<b>11.637.872.216</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>74.408.886.677</b>	<b>73.332.807.664</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	11.334.155.400	11.637.872.216
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	11.334.155.400	11.637.872.216
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.869.059.928	932.910.964	1.940.914.024	982.327.749
2. Kamatni troškovi	049	812.478.499	398.021.219	715.278.057	351.713.316
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.056.581.429</b>	<b>534.889.745</b>	<b>1.225.635.967</b>	<b>630.614.433</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	613.796.436	339.605.577	639.403.785	338.928.576
5. Troškovi provizija i naknada	052	97.960.504	64.715.058	102.682.712	58.472.441
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>515.835.932</b>	<b>274.890.519</b>	<b>536.721.073</b>	<b>280.456.135</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	1.057.500	609.000	6.738.000	3.863.794
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-1.076.691	-5.331.632	-1.421.111	-2.915.117
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	20.820	13.405	-41	-638
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-12.184.484	-16.253.300	8.116.621	6.462.439
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-3.724.155	-15.246.806	1.492.864	488.328
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	11.876	-3.372.739	119.505	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	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.317.286	4.317.286	3.149.268	3.149.268
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	82.463.663	45.715.786	59.473.070	30.814.665
17. Ostali prihodi	064	48.514.003	25.508.371	70.742.823	46.382.687
18. Ostali troškovi	065	196.678.139	97.779.145	224.773.261	119.832.817
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	710.396.646	360.284.458	725.890.614	366.438.971
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>784.742.394</b>	<b>387.676.032</b>	<b>960.104.164</b>	<b>513.044.206</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	165.680.602	57.251.976	214.862.244	125.984.590
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>619.061.792</b>	<b>330.424.056</b>	<b>745.241.920</b>	<b>387.059.616</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>125.726.708</b>	<b>67.373.392</b>	<b>145.512.706</b>	<b>74.369.428</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>493.335.084</b>	<b>263.050.664</b>	<b>599.729.214</b>	<b>312.690.188</b>
25. Zarada po dionici	072	26	26	32	32
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	493.335.084	263.050.664	599.729.214	312.690.188
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	493.335.084	263.050.664	599.729.214	312.690.188
3. Manjinski udjel	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.06.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	945.948.297	968.102.532
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	619.061.793	745.241.919
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	165.680.602	214.862.244
1.3. Amortizacija	004	119.966.493	107.780.876
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	7.426.378	2.935.047
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.597.863	-16.596.767
1.6. Ostali dobici / gubici	007	35.410.894	-86.120.787
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-2.835.160.955	-421.121.412
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-955.319.624	1.367.313.849
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-890.888.840	-311.498.851
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-160.186.497	-161.940.777
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-782.389.645	-1.241.098.387
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	364.643	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-19.732.692	62.739.527
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	43.874.084	13.808.595
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-70.882.384	-150.445.368
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-676.524.399	-1.021.935.531
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.119.607.632	627.721.947
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.687.295.861	-1.800.471.482
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-108.836.170	150.814.004
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-2.565.737.057	-474.954.411
5. Plaćeni porez na dobit	023	-168.189.381	-235.465.554
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-2.733.926.438	-710.419.965
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	99.922.910	72.567.889
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-47.636.092	-40.952.030
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	596.126	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	142.645.590	110.370.651
7.4. Primijene dividende	029	4.317.286	3.149.268
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-1.082.658.425	-488.897.582
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-759.486.793	-187.587.582
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-3.716.661.953	-1.126.749.658
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-5.730.865	18.156.775
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-3.722.392.818	-1.108.592.883
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	13.594.728.843	9.948.384.363
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	9.872.336.025	8.839.791.480

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do						u kunama			
	01.01.2011.	30.06.2011.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AOP oznaka	Raspodživo dioničarima matičnog društva											
Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve					
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>			
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	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	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0			
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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	<b>004</b>	0	0	0	0	0	1.492.864	0	1.492.864			
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	2.952.367	0	2.952.367			
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	766.544	0	766.544			
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	0	0	0	0	0	0			
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	5.211.775	0	5.211.775			
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	599.729.214	0	0	599.729.214			
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	599.729.214	5.211.775	0	604.940.989			
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0			
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	879.042	0	0	0	0	0			
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	720.146.067	-1.136.225	0	0	-257.183			
Ispлата dividende	<b>015</b>	0	0	0	0	-719.803.057	0	0	343.010			
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	720.146.067	-1.021.113.057	0	0	-301.310.000			
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.363.711	7.326.035.378	599.729.214	-63.685.291	0	11.637.872.216			

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



## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 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 u prvom polugodištu 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 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.	100,0%
PBZ Card d.o.o.	100,0%
PBZ Stambena štedionica d.d.	100,0%
PBZ Leasing d.o.o.	100,0%
PBZ Nekretnine d.o.o.	100,0%
PBZ Invest d.o.o.	100,0%
PBZ Croatia osiguranje d.d.	50,0%
Intesa Sanpaolo Card Zagreb d.o.o.	31,2%

### 5. Neizvjesnost

Grupa 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.

do

30.06.2011.

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

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavatelj: 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: 3.547

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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: PACE GABRIELE

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

## BILANCA

stanje na dan

30.06.2011.

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)	001	9.400.077.456	9.324.567.905
1.1. Gotovina	002	1.078.468.628	1.394.566.638
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.321.608.828	7.930.001.267
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.563.375.535	4.904.098.773
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.360.034.899	2.578.796.159
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	28.958.822
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	788.478.979	659.349.158
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	370.779.304	261.117.494
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	365.105.126
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	4.566.447
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.245.715.534	1.058.249.820
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.300.280.747	45.487.162.709
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	391.556.021	391.555.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.281.925	23.795.450
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	782.977.064	704.957.291
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	713.891.592	835.175.760
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>67.351.621.915</b>	<b>66.627.456.731</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.404.643.228	8.373.249.839
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.745.833.975	1.664.686.739
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.809.253	6.708.563.100
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.367.495.666	46.544.759.061
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.659.099.154	8.324.499.792
2.2. Štedni depoziti	023	6.423.791.644	6.157.441.139
2.3. Oročeni depoziti	024	33.284.604.868	32.062.818.130
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	5.727.726
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	1.164.117.651
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>57.005.528.251</b>	<b>56.087.854.277</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	859.589.264	501.298.791
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	-30.186.185
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>10.346.093.664</b>	<b>10.539.602.454</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>67.351.621.915</b>	<b>66.627.456.731</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047		



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.688.242.949	842.527.437	1.771.317.726	897.762.736
2. Kamatni troškovi	049	751.610.711	368.217.909	653.977.307	321.665.012
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>936.632.238</b>	<b>474.309.528</b>	<b>1.117.340.419</b>	<b>576.097.724</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	294.975.514	154.608.856	295.795.375	152.616.033
5. Troškovi provizija i naknada	052	54.090.884	26.941.496	52.423.945	28.318.211
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>240.884.630</b>	<b>127.667.360</b>	<b>243.371.430</b>	<b>124.297.822</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	-1.076.691	-5.331.632	-1.421.111	-2.915.117
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	20.820	13.405	-41	-638
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-12.184.484	-16.253.300	8.116.621	6.462.439
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-3.844.490	-15.367.141	1.474.859	484.817
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	13.414.114	13.414.114	48.625.130	48.625.130
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	75.138.326	42.371.443	55.543.570	28.729.701
17. Ostali prihodi	064	9.843.619	5.683.094	27.513.773	23.534.150
18. Ostali troškovi	065	115.062.104	54.430.496	135.702.915	70.618.713
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	548.074.824	280.449.115	555.814.792	281.254.612
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>595.691.154</b>	<b>291.627.260</b>	<b>809.046.943</b>	<b>453.442.703</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	165.534.124	90.895.208	196.588.452	108.673.199
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>430.157.030</b>	<b>200.732.052</b>	<b>612.458.491</b>	<b>344.769.504</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>87.141.912</b>	<b>40.751.915</b>	<b>111.159.700</b>	<b>57.011.595</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>343.015.118</b>	<b>159.980.137</b>	<b>501.298.791</b>	<b>287.757.909</b>
25. Zarada po dionici	072	18	18	26	26
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.06.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	702.314.903	736.800.191
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	430.157.030	612.458.491
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	165.534.124	196.588.452
1.3. Amortizacija	004	78.496.608	70.758.824
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	7.426.379	2.935.047
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.296.018	-14.343.974
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	21.996.780	-131.596.649
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-2.708.516.181	-472.111.833
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-913.732.996	1.385.964.991
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-707.004.407	-218.761.260
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-308.128.194	-443.771.676
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-915.666.580	-1.364.985.984
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	364.643	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	181.726.682	121.029.819
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	43.874.084	13.808.595
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-89.949.413	34.603.682
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-668.305.575	-915.164.608
3.1. Depoziti po viđenju	018	935.855.475	399.050.133
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.565.073.521	-1.221.786.738
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-39.087.529	-92.428.003
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-2.674.506.853	-650.476.250
5. Plaćeni porez na dobit	023	-137.016.999	-188.303.771
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-2.811.523.852	-838.780.021
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	107.228.484	194.513.530
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-15.424.429	36.226.590
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 dospijeca	028	109.238.799	109.661.810
7.4. Prilježene dividende	029	13.414.114	48.625.130
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-1.044.273.482	-332.703.389
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-721.101.850	-31.393.389
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-3.748.568.850	-976.969.880
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-5.730.865	18.156.775
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-3.754.299.715	-958.813.105
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	13.034.949.638	9.320.616.031
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	9.280.649.923	8.361.802.926

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

do 30.06.2011.

01.01.2011.

za razdoblje od

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	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	1.869.931.364	5.808.850.016	859.589.264	-23.706.184	0	10.346.093.664		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	1.474.859	0	1.474.859		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-9.574.860	0	-9.574.860		
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	1.620.000	0	1.620.000		
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	-6.480.001	0	-6.480.001		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	501.298.791	0	0	501.298.791		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	501.298.791	-6.480.001	0	494.818.790		
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	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	558.279.264	-558.279.264	0	0	0		
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	-301.310.000	0	0	-301.310.000		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	558.279.264	-859.589.264	0	0	-301.310.000		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.364	6.367.129.280	501.298.791	-30.186.185	0	10.539.602.454		

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



## **Bilješke uz financijske izvještaje**

### **1. Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom prvog polugodišta 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 prvom polugodištu 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 30. lipnja 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 prvog polugodišta 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.