



**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. ožujka 2012.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. ožujka 2012. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (TFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. ožujak 2012. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. ožujka 2012. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. ožujka 2012. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2012. - 31. ožujka 2012. 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 prvo tromjesečje 2012. godine, 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 prvo tromjesečje 2012. godine 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 prvo tromjesečje 2012. 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:

Gabriele Pace

zamjenik predsjednika Uprave



Dražen Karakašić

viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.

Račkoga 6

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

30. travnja 2012. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2012. godine

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 216 poslovnica u 5 regionalnih centara kojom pokriva cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. prosinca 2011. godine zapošljava 4.155 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

Dobit PBZ Grupe prije oporezivanja iznosi 362,9 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 287,1 milijun kuna što je na razini rezultata istog razdoblja prošle godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate PBZ Grupe možemo istaknuti da je u prvom tromjesečju 2012. godine Grupa ostvarila kamatni prihod u iznosu od 998,2 milijuna kuna što predstavlja povećanje u iznosu od 39,6 milijuna kuna, odnosno 4,1 posto u odnosu na usporedno razdoblje. Porast kamatnih prihoda ostvaren je ponajviše uslijed nešto višeg kreditiranja javnih trgovačkih društava i javnog sektora. Istodobno, Grupa bilježi lagani rast kamatnih troškova u iznosu 2,7 milijuna kuna, odnosno 0,8 posto u odnosu na proteklo razdoblje. S obzirom na prethodno navedeno, PBZ Grupa ostvarila je neto kamatni prihod u iznosu od 631,9 milijuna kuna čime je ostvarila rast od 6,2 posto.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 261,2 milijuna kuna što je 1,9 postotni porast u odnosu na rezultat usporednog razdoblja. Takav rezultat Grupa je ostvarila zahvaljujući više ostvarenim prihodima po poslovima s kreditnim karticama, kreditnom poslovanju i uslugama platnog prometa.

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 2,5 posto u odnosu na troškove ostvarene u istom razdoblju prošle godine. Takav trend rezultat je kontinuirane kontrole troškova Banke i svih članica PBZ Grupe kao i racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za prvo tromjesečje 2012. godinu iznosi 43,6 posto, u skladu s planom.

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. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 120,7 milijuna kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje u odnosu na isto razdoblje prošle godine prvenstveno za izloženosti prema stanovništvu te malim i srednjim poduzećima. Povećanje navedenih troškova u prvom redu je odraz otežanih makroekonomskih prilika u zemlji, visoke stope nezaposlenosti i nižeg realnog dohotka stanovništva.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za prvo tromjesečje 2012. godine/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 73,5 milijardi kuna što je na razini prošle godine. Najveći udio u imovini Grupe imaju krediti ostalim komitentima s 70,1 posto. Udio gotovine i depozita kod Hrvatske narodne banke u ukupnoj imovinu Grupe iznosi 13,2 posto, a slijede ih depoziti kod bankarskih institucija s 6,6 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 12 milijardi kuna i predstavlja 16,4 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 67,5 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 12 postotnim udjelom.

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 financijskim rezultatima PBZ Grupe ostvarila je Privredna banka Zagreb (dalje: Banka). Dobit Banke prije oporezivanja iznosi 260,4 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 205,4 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 8,2 milijuna kuna odnosno 3,8 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 917,9 milijuna kuna što predstavlja rast od 44,3 milijuna kuna, odnosno 5,1 posto u odnosu na usporedno razdoblje, bez povećanja aktivnih kamatnih stopa. Takvo povećanje, kako je već prethodno navedeno dogodilo se uslijed nešto više ostvarenih kamatnih prihoda ostvarenih od javnih trgovačkih društva i javnog sektora, u odnosu na usporedno razdoblje. Kamatni troškovi iznose 334,5 milijuna kuna te su u razini rezultata prošle godine. Sve navedeno utjecalo je na povećanje neto prihoda od kamata u iznosu od 7,8 posto.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 121,7 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 2,6 milijuna kuna odnosno 2,2 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Na povećanje nekamatnih prihoda utjecali su 7,3 milijuna kuna više ostvareni prihodi, u prvom redu od usluga platnog prometa te kartičnog i kreditnog poslovanja.

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

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 3,2 posto u odnosu na prvo tromjesečje 2011. godine. Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja iznosi 43,4 posto koji ukazuje na efikasno poslovanje Banke, u skladu s planom.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 138,4 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 prvo tromjesečje 2012. godine/ nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 66,6 milijardi kuna što je na razini 2011. godine. Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 70,4 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,9 posto i depoziti kod drugih bankarskih institucija s 6,9 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 10,8 milijardi kuna i predstavlja 16,3 postotni udio. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 69,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 11,3 postotnim udjelom.

Ostale članice PBZ Grupe

U promatranom razdoblju sve članice PBZ Grupe koje su u potpunom i/ili većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb ostvarile su uspješne financijske rezultate. Tako je Međimurska banka ostvarila neto dobit u iznosu od 8,3 milijuna kuna, PBZ Card u iznosu od 65,4 milijuna kuna, PBZ Stambena štedionica u iznosu od 4,8 milijuna kuna, PBZ Invest u iznosu od 1,1 milijuna kuna, PBZ Nekretnine u iznosu od 0,9 milijuna kuna dok neto rezultat PBZ Leasinga iznosi 3,3 milijuna kuna. Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, PBZ Croatia osiguranje, također je poslovalo uspješno, te je ostvarilo neto dobit od 2,9 milijuna kuna.

Dividenda

Na Skupštini dioničara PBZ-a održanoj 29. ožujka 2012. donesena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2011. godini. Navedena Odluka utvrđuje i isplatu dividende u iznosu od 568.401.870,40 kuna, odnosno 29,90 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 će biti isplaćena dana 28. svibnja 2012. 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:

01.01.2012.

do

31.03.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta izdavatelja: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RAČKOGA 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: 4.155

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Međimurska banka d.d. | Valenta Morandinja 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: KRNIĆ SANJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-2032

Telefaks: 01/636-2027

Adresa e-pošte: sanja.krnic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(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.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.03.2012.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.519.762.617	9.710.928.470
1.1. Gotovina	002	1.327.203.190	1.138.430.709
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.192.559.427	8.572.497.761
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.270.833.226	4.854.490.729
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.675.281.994	3.301.780.691
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	25.399.564
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	343.950.921	259.468.743
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	383.965.731	262.494.394
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	379.910.162
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	11.460.936	13.959.460
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	876.479.042	633.924.722
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	51.083.880.179	51.542.578.450
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	135.497.256	136.095.805
12. PREUZETA IMOVINA	014	34.437.912	35.040.093
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.203.611.298	1.202.652.099
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.207.721.640	1.164.459.236
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	74.153.995.752	73.523.182.618
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.273.010.111	8.817.405.580
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.950.256	904.811.428
1.2. Dugoročni krediti	020	7.975.059.855	7.912.594.152
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	49.998.201.223	49.628.431.103
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.688.138.239	7.336.676.006
2.2. Štedni depoziti	023	6.647.248.085	6.131.557.194
2.3. Oročeni depoziti	024	34.662.814.899	36.160.197.903
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	8.954.988	25.500.182
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	2.552.208.923	3.001.959.167
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	61.832.375.245	61.473.296.032
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.267.574.929	287.070.766
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.326.035.377	8.024.732.943
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.086.866	136.562.358
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.355.522	1.732.314.677
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-47.909.087	-38.271.058
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.321.620.507	12.049.886.586
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	74.153.995.752	73.523.182.618
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.321.620.507	12.049.886.586
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.321.620.507	12.049.886.586
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	958.586.275	958.586.275	998.205.802	998.205.802
2. Kamatni troškovi	049	363.564.741	363.564.741	366.312.741	366.312.741
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	595.021.534	595.021.534	631.893.061	631.893.061
4. Prihodi od provizija i naknada	051	300.475.209	300.475.209	315.084.870	315.084.870
5. Troškovi provizija i naknada	052	44.210.271	44.210.271	53.895.019	53.895.019
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	256.264.938	256.264.938	261.189.851	261.189.851
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	2.874.206	2.874.206	639.395	639.395
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.494.006	1.494.006	-660.035	-660.035
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	597	597	27.768	27.768
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.654.182	1.654.182	15.970.428	15.970.428
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.004.536	1.004.536	479.235	479.235
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	119.505	119.505	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	0	0	1.460.774	1.460.774
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	28.658.405	28.658.405	24.930.544	24.930.544
17. Ostali prihodi	064	24.360.136	24.360.136	23.859.790	23.859.790
18. Ostali troškovi	065	104.940.444	104.940.444	117.532.240	117.532.240
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	359.451.643	359.451.643	358.635.396	358.635.396
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	447.059.958	447.059.958	483.623.175	483.623.175
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	88.877.654	88.877.654	120.677.132	120.677.132
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	358.182.304	358.182.304	362.946.043	362.946.043
23. POREZ NA DOBIT	070	71.143.278	71.143.278	75.875.277	75.875.277
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	287.039.026	287.039.026	287.070.766	287.070.766
25. Zarada po dionici	072	15	15	15	15
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	287.039.026	287.039.026	287.070.766	287.070.766
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	287.039.026	287.039.026	287.070.766	287.070.766
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01.2012. do 31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	397.022.772	541.045.006
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	358.182.304	362.946.043
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	88.877.654	120.677.132
1.3. Amortizacija	004	54.224.049	49.509.491
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-1.262.765	-3.373.579
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-763.036	-1.299.978
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-102.235.434	12.585.897
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	629.305.467	-1.727.611.404
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	2.152.003.323	-643.541.225
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.406.038.485	-626.498.697
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-182.681.079	11.798.913
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-67.054.289	-565.361.622
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	506.606
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	116.250.344	64.296.040
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	17.282.527	4.670.246
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-456.874	26.518.333
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.078.220.334	-483.527.785
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.139.184.620	-1.351.462.233
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-3.063.931.249	981.692.114
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-153.473.705	-113.757.665
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.051.892.095	-1.670.094.183
5. Plaćeni porez na dobit	023	-21.400.606	-67.394.378
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.073.292.701	-1.737.488.561
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	93.555.473	85.969.738
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-16.063.300	-36.962.374
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 dospelja	028	109.618.773	121.471.337
7.4. Priljene dividende	029	0	1.460.774
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-480.675.325	-455.604.532
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-480.675.325	-455.604.532
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.460.412.553	-2.107.123.355
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-7.265.114	6.843.655
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.467.677.667	-2.100.279.700
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.948.384.363	9.214.172.937
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	8.480.706.696	7.113.893.237

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama
	01.01.2012.	31.03.2012.	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1										
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	
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	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-479.235	0	-479.235	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	11.163.852	0	11.163.852	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-1.046.586	0	-1.046.586	
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	9.638.031	0	9.638.031	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	267.070.766	0	0	267.070.766	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	267.070.766	9.638.031	0	296.708.797	
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	-40.846	0	0	0	0	-40.846	
Prijenos u rezerve	014	0	0	475.493	698.697.566	-699.173.059	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-568.401.870	0	0	-568.401.870	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	475.493	698.697.566	-1.267.574.929	0	0	-568.401.870	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.924.731	8.024.732.943	267.070.766	-38.271.056	0	12.049.886.588	

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 tromjesečja 2012. 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 tromjesečju 2012. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujak 2012. 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:

01.01.2012.

do

31.03.2012.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrta 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: 3.564

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: KRNIĆ SANJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-2032

Telefaks: 01/636-2027

Adresa e-pošte: sanja.krnic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(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. Međuzvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.03.2012.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.120.671.918	9.285.759.811
1.1. Gotovina	002	1.244.171.723	1.070.144.884
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.876.500.195	8.215.614.927
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.984.111.825	4.569.485.322
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.037.873.798	2.658.999.763
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	26.874.073	25.399.564
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	186.207.153	117.000.055
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	120.396.334	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.238.927	379.910.162
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	11.428.930	13.935.220
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.330.448.152	786.403.551
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.402.408.244	46.893.726.702
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	388.255.817	388.255.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.289.043	23.790.637
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	682.892.587	671.864.914
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	784.968.942	751.096.344
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.481.065.743	66.565.627.862
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.956.561.644	7.499.376.632
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.297.946.918	904.811.428
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.614.726	6.594.565.204
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.074.293.124	46.438.661.112
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.350.849.249	7.032.720.278
2.2. Štedni depoziti	023	6.050.027.973	5.577.625.291
2.3. Oročeni depoziti	024	32.673.415.902	33.828.315.543
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	8.922.982	25.476.210
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	1.247.611.179	1.770.100.477
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.287.388.929	55.733.614.431
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.136.335.824	205.374.408
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.367.129.280	6.935.063.234
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	-11.148.858	-9.784.779
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.193.676.814	10.832.013.431
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.481.065.743	66.565.627.862
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 01.01.2012. do 31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1. Kamatni prihodi	048	873.554.990	873.554.990	917.852.012	917.852.012
2. Kamatni troškovi	049	332.312.295	332.312.295	334.461.958	334.461.958
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	541.242.695	541.242.695	583.390.054	583.390.054
4. Prihodi od provizija i naknada	051	143.179.342	143.179.342	150.500.561	150.500.561
5. Troškovi provizija i naknada	052	24.105.734	24.105.734	28.824.059	28.824.059
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	119.073.608	119.073.608	121.676.502	121.676.502
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.494.006	1.494.006	-660.035	-660.035
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	597	597	27.768	27.768
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.654.182	1.654.182	15.970.428	15.970.428
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	990.042	990.042	-9.676	-9.676
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	0	0	1.437.422	1.437.422
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	26.813.869	26.813.869	22.684.014	22.684.014
17. Ostali prihodi	064	3.979.623	3.979.623	4.600.429	4.600.429
18. Ostali troškovi	065	65.084.202	65.084.202	73.628.774	73.628.774
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	274.560.180	274.560.180	276.745.796	276.745.796
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	355.604.240	355.604.240	398.742.336	398.742.336
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	87.915.253	87.915.253	138.367.031	138.367.031
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	267.688.987	267.688.987	260.375.305	260.375.305
23. POREZ NA DOBIT	070	54.148.105	54.148.105	55.000.897	55.000.897
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	213.540.882	213.540.882	205.374.408	205.374.408
25. Zarada po dionici	072	11	11	11	11
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.03.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	287.355.233	440.368.851
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	267.688.987	260.375.305
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	87.915.253	138.367.031
1.3. Amortizacija	004	35.591.882	32.712.987
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-1.262.765	-3.373.579
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-342.690	-322.409
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-102.235.434	12.609.516
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	355.763.682	-1.237.893.168
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	2.231.767.896	-597.531.334
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.391.176.363	-621.125.965
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-421.904.513	461.125.609
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-223.011.072	-590.697.467
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	506.606
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	133.804.924	46.439.942
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	17.282.527	4.670.246
2.8. Ostala poslovna imovina	016	9.000.283	58.719.195
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.593.109.516	-729.648.708
3.1. Depoziti po viđenju	018	969.665.221	-1.790.531.653
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.506.022.789	1.154.899.641
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-56.751.948	-94.016.696
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-949.990.601	-1.527.173.025
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	-47.086.278
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-949.990.601	-1.574.259.303
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	103.041.319	110.794.466
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.398.299	-11.039.290
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 dospelja	028	109.439.618	120.396.334
7.4. Priljene dividende	029	0	1.437.422
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-478.575.137	-457.185.012
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-478.575.137	-457.185.012
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.325.524.419	-1.920.649.849
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-7.265.114	6.843.655
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.332.789.533	-1.913.806.194
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.320.616.031	8.787.913.107
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	7.987.826.498	6.874.106.913

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama
	01.01.2012.		31.03.2012.							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
AOP oznaka	Raspoloživo 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 usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	6.367.129.280	1.136.335.824	-11.148.858	0	11.193.676.815		
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	1.869.931.365	6.367.129.280	1.136.335.824	-11.148.858	0	11.193.676.815		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	9.676	0	9.676		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.695.423	0	1.695.423		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	-341.020	0	-341.020		
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	1.364.079	0	1.364.079		
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	0	205.374.408	0	205.374.408		
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	567.933.954	-567.933.954	0	0	0		
Isplata dividende	0	0	0	0	-568.401.870	0	0	-568.401.870		
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	567.933.954	-1.136.335.824	0	0	-568.401.870		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	1.907.476.900	-76.047.696	1.869.931.365	6.935.063.234	205.374.408	-9.784.779	0	10.832.013.432		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog tromjesečja 2012. 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 tromjesečju 2012. godini nije bilo promjena u učešću velikih dioničara. Na dan 31. ožujka 2012. 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 tromjesečja 2012. 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.