

**Nerevidirano konsolidirano i nekonsolidirano
izvješće Privredne banke Zagreb d.d.
za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. prosinca 2013.**

Sastavni dijelovi izvješća su:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja;
2. Izvještaj posloводства za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. prosinca 2013. godine;
3. Nerevidirani setovi konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja (GFI-KI obrasci);
 - 3.1 Bilanca na dan 31. prosinca 2013. godine;
 - 3.2 Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. prosinca 2013. godine;
 - 3.3 Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. prosinca 2013. godine;
 - 3.4 Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1. siječnja 2013. - 31. prosinca 2013. 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 razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. 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 razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine te najbolji mogući prikaz 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 razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. 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 (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 predsjednika Uprave



Dražen Karakašić

viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.

Račkoga 6

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

14. veljače 2014. godine

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

Grupa Privredne banke Zagreb je hrvatska financijska grupa koja pruža cijeli niz bankarskih i kartičnih usluga te usluga lizinga i poslovanja s nekretninama. Stanovništvu i korporativnim klijentima je u tu svrhu na raspolaganju razgranata mreža podružnica i poslovnica koja se sastoji od 203 poslovnice u 6 regionalnih centara čime je pokriveno cijelo područje Republike Hrvatske.

Na dan 31. prosinca 2013. godine zapošljava 4.087 zaposlenika.

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

PBZ Grupa ostvarila je 2013. godine dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.052,5 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 821,1 milijun kuna što je 19,1 posto manje u odnosu na prethodnu godinu. Sastavni dio ovog rezultata čini i izvanredni prihod u iznosu od 133,5 milijuna kuna koji je nastao temeljem prodaje dosadašnje članice Grupe – PBZ Investa tijekom veljače 2013. Godine, o čemu je više navedeno u poglavlju „Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju“. Razlog smanjenja dobiti iz redovnog poslovanja je u ostvarenju neto kamatnih prihoda u manjem obimu u odnosu na prethodnu godinu i ostvarenom dobitku od tečajnih razlika koji je značajno niži u odnosu na dobitak iz prethodne godine.

Prezentirajući detaljnije financijske rezultate Grupe možemo istaknuti da je tijekom 2013. godine ostvaren kamatni prihod u iznosu od 3.474,8 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 9,3 posto u odnosu na prethodnu godinu, iz razloga relativno niže razine potražnje za kreditima. Istodobno, Grupa bilježi smanjenje kamatnih troškova u iznosu od 226,0 milijuna kuna, odnosno 15,7 posto u odnosu na isti period prethodne godine, što ublažava smanjenje neto kamatnog prihoda u promatranom razdoblju. Neto kamatni prihodi u konačnici iznose 2.257,0 milijuna kuna, odnosno za 6,2 posto su manji od prihoda ostvarenih 2012. godine.

U dijelu nekamatnih prihoda iz poslovanja, PBZ Grupa bilježi neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 1.090,4 milijuna kuna što je neznatno više nego u usporednom razdoblju.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, uključujući i dobitke od tečajnih razlika, PBZ Grupa bilježi neto pozitivan financijski rezultat od 394,9 milijuna kuna, od čega se 133,5 milijuna kuna odnosi na prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Investu. U godini ranije ostvareno je 280,9 milijuna kuna ostalih prihoda iz poslovanja.

Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja PBZ Grupe, zajedno s amortizacijom bilježe lagani pad od 0,6 posto što je rezultat odluke PBZ Grupe da s posebnom pažnjom pristupa upravljanju troškovima kao i nastojanju svekolike racionalizacije poslovnih procesa na svim razinama poslovanja. Potvrda efikasnosti naših napora manifestira se u adekvatnom omjeru troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja koji za 2013. godinu iznosi 45,4 posto.

PBZ Grupa adekvatno upravlja rizicima kojima je izložena, a posebno kreditnim rizikom što joj omogućava da na vrijeme anticipira sve bitne promjene u portfelju te time izdvoji adekvatnu razinu rezervacija za pokriće gubitaka. Tijekom izvještajnog razdoblja Grupa je izdvojila 785,4 milijuna

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

kuna za vrijednosno usklađivanje i rezervacije za gubitke, što predstavlja povećanje od 196,1 milijuna kuna ili 33,3 posto u odnosu na 2012. godinu.

Bilanca PBZ Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 70,1 milijardu kuna što predstavlja smanjenje od 3,4 posto u odnosu na kraj 2012. Godine, nastalo uslijed usporavanja kreditne aktivnosti. Strukturu imovine Grupe najvećim dijelom zastupaju krediti ostalim komitentima sa 68,9 posto. Sljedeća najzastupljenija kategorija u imovini Grupe je gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke koja predstavlja 12,6 posto ukupne imovine Grupe, a slijede depoziti kod bankarskih institucija sa 6,9 postotnim udjelom i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 6,0 posto.

PBZ Grupa raspolaže s 12,8 milijardi kuna kapitala i rezervi što predstavlja 18,2 postotni udio bilance stanja. Najznačajnije stavke pasive su depoziti sa 68,8 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 9,5 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, provodi 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 783,0 milijuna kuna, dok je dobit nakon oporezivanja 614,7 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 230,9 milijuna kuna odnosno 27,3 posto u odnosu na prethodnu godinu. Na iznos ukupne ostvarene neto dobiti značajno je utjecalo smanjenje prihoda od vlasničkih ulaganja u iznosu od 114,7 milijuna kuna te smanjenje neto kamatnih prihoda.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila kamatni prihod u iznosu od 3.312,6 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 6,7 posto ostvarenog u prethodnoj godini. Kamatni troškovi iznose 1.167,6 milijuna kuna te su u usporedbi s 2012. godinom smanjeni za 12,7 posto. S obzirom da je smanjenje kamatnih prihoda obujmom bilo veće od smanjenja kamatnih troškova, utjecalo je na smanjenje neto prihoda od kamata u iznosu od 3,1 posto.

Tijekom 2013. godine Banka je ostvarila 539,0 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada što predstavlja porast od 6,5 posto u odnosu na prethodnu godinu. Unatoč porastu troškova provizija i naknada od 23,0 posto porast prihoda od provizija i naknada od 9,6 posto u odnosu na prethodnu godinu bio je dovoljan za porast neto prihoda.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, PBZ je zabilježio prihod od prodaje udjela u ovisnom društvu PBZ Invest što je značajno utjecalo na porast ostalih prihoda u odnosu na prethodnu godinu. Istovremeno su prihodi od vlasničkih ulaganja značajno smanjeni u odnosu na 2012. godinu jer tijekom protekle godine nije bilo povlačenja dividendi od ovisnih društava.

U segmentu troškova Banka je zabilježila rast od 5,5 posto u odnosu na 2012. godinu. Unatoč tome omjer troškova poslovanja u prihodima iz poslovanja iznosi 46,9 posto te ukazuje na efikasno poslovanje Banke, sukladno planiranim troškovima.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 775,0 milijuna kuna što je u odnosu na prethodnu godinu više za 28,5 posto. 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 razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 65,6 milijardi kuna što predstavlja smanjenje od 4,1 posto u odnosu na kraj 2012. godine, najvećim dijelom depozita kod bankarskih institucija koji su smanjeni za 22,0 posto i kredita financijskim institucijama i ostalim komitentima koji su smanjeni za 4,0 posto.

Najveći segment imovine čine krediti komitentima s udjelom od 68,4 posto, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom od 13,5 posto, depoziti kod drugih bankarskih institucija sa 7,3 posto i trezorski zapisi Ministarstva financija sa 6,3 postotnim udjelom.

Ukupni kapital kojim Banka raspolaže iznosi 11,5 milijardi kuna i predstavlja 17,5 postotni udio strukture bilance stanja. Najznačajniji izvori sredstava su depoziti sa 72,1 postotnim udjelom i krediti od financijskih institucija s 8,6 postotnim udjelom. Smanjenje potražnje za kreditima utjecalo je na potrebe za dodatnim financiranjem kod financijskih institucija koje se tijekom godine smanjilo za 28,2 posto.

Ostale članice PBZ Grupe

Sve članice PBZ Grupe u potpunom odnosno većinskom vlasništvu Privredne banke Zagreb za ovu godinu također su ostvarile uspješne financijske rezultate.

Fokus poslovanja PBZ Grupe će se i u budućem razdoblju temeljiti na sljedećim ciljevima: kvalitetna usluga našim klijentima i partnerima, učinkovito upravljanje rizicima, održavanje strateškog zamaha koristeći komparativne prednosti naše bilance te pružanje klasičnih bankarskih usluga po povoljnim cijenama. S obzirom na usmjerenost na navedene ciljeve, uz pravu diversifikaciju, očekuje se da će Grupa polučiti dobre financijske rezultate, unatoč izazovnom ekonomskom okruženju.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Objava o presudi u postupku pred Trgovačkim sudom u Zagrebu

Banka je dana 4. srpnja 2013. godine zaprimila otporak nepravomoćne presude u postupku po tužbi Potrošač – Hrvatski savez udruga za zaštitu potrošača protiv Banke i sedam drugih banaka radi zaštite kolektivnih interesa potrošača kojom je djelomično usvojen tužbeni zahtjev tužitelja. U

zakonskom roku Banka je uložila žalbu na presudu koju smatra u potpunosti činjenično i pravno neutemeljenom.

Do trenutka donošenja odluke Visokog trgovačkog suda RH po žalbi Banke koji pobijanu presudu može potvrditi, ali i ukinuti ili preinačiti, Banka nije u obvezi postupanja po donesenoj presudi.

O svim novim materijalno značajnim činjenicama glede ovog postupka, Banka će pravodobno obavijestiti javnost.

2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine / nastavak

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

Prodaja ovisnog društva PBZ Invest

Tijekom 2013. godine Banka Intesa Sanpaolo, većinski vlasnik Privredne banke Zagreb, otvorila je Regionalni centar za poslove upravljanja imovinom i to konsolidacijom svojih društava za upravljanje investicijskim fondovima i imovinom klijenata u Slovačkoj, Mađarskoj i Hrvatskoj. Društvo VUB ASSETS MANAGEMENT iz Slovačke (skraćeno: VUB AM) odabrano je kao holding društvo Regionalnog centra. PBZ kao članica Grupe Intesa Sanpaolo unijela je 100% poslovni udio društva PBZ Investa u društvo VUB AM. Nakon predviđenih postupaka prodaje udjela PBZ zadržava vlasništvo od 9,3% udjela u dioničkom kapitalu VUB AM-a, a društvo VUB AM postaje jedini imatelj poslovnog udjela u društvu PBZ Invest.

Promjena vlasničke strukture PBZ Investa neće imati nikakav utjecaj na sadašnje poslovanje društva prema klijentima, a srednjoročno će biti osigurano proširenje palete investicijskih proizvoda i usluga u skladu s potrebama klijenata. PBZ i nadalje ostaje, putem svoje prodajne mreže, najznačajniji distributer investicijskih fondova kojima upravlja PBZ Invest.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Tijekom 2013. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

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 određivanjem limita razine rizika koji su joj prihvatljivi. Rezultat takvih akcija je usklađenost s propisanim limitima uz primjenu svih raspoloživih financijskih instrumenata na tržištu.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije te preuzima obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima, neprekidno se prati. Radi upravljanja kreditnim rizikom, Grupa nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kada je to potrebno.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predloženo umanjenoje vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjenoja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Grupa kontinuirano prati razvoj internih modela sukladno pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (skraćeno IRB pristup) u skladu s Odlukom HNB-a o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

Interni modeli su ugrađeni u proces kreditiranja i politike preuzimanja rizika te se koriste kod postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i kod implementacije stress testova.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih kamatonosnih zajmova i dioničkog kapitala, što doprinosi fleksibilnosti izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito smanjuje trošak financiranja. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti tako što utvrđuje i nadzire promjene u financiranju radi postizanja poslovnih ciljeva, koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama, koje uključuju limite propisane od strane HNB-a i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje.

Tržišni rizici

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene u tržišnim cijenama, kao što su promjene u kamatnim stopama, cijenama vlasničkih vrijednosnica, valuti i kreditnom rasponu (koji se ne odnosi na promjene u kreditnoj sposobnosti dužnika/izdavatelja) mogle utjecati na prihode Grupe ili vrijednosti financijskih instrumenata. Grupa upravlja i kontrolira izloženosti tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe i optimalni povrat.

Limiti tržišnog rizika određeni su strategijom i zahtjevima Grupe, sukladno odredbama višeg rukovodstva o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više rukovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Grupa primjenjuje sljedeće tehnike upravljanja tržišnim rizicima: VaR (Value at Risk), limiti izdavatelja, pozicijska (nominalna) izloženost, PV01 metode (sadašnja vrijednost utjecaja promjene 1 bps na kretanja kamatne stope) te stop loss limiti. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem rukovodstvu Sektora poslova riznice, što omogućuje informirano donošenje odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Grupa je izložena *valutnom riziku* temeljem transakcija u stranim valutama koje proizlaze iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.



2. Izvještaj posloводства Privredne banke Zagreb d.d. i društava uključenih u konsolidaciju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine / nastavak

2.2. Najznačajniji rizici / nastavak

Izloženost valutnom riziku se prati na dnevnoj osnovi na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju i to prema zakonskim odredbama i prema internim limitima koji se temelje na naprednim metodama (VaR strane valute).

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja vrijednosti imovine uslijed nepovoljnih promjena kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu neusklađenosti valutne pozicije, osjetljivosti na promjene kamatnih stopa na neto prihod od kamata i ekonomsku vrijednost kapitala. Aktivnosti upravljanja rizikom imaju u cilju optimizaciju neto kamatnog prihoda i ekonomsku vrijednost kapitala sukladno poslovnoj strategiji Grupe i razini tržišnih kamatnih stopa.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Kako bi se učinkovito procjenjivalo i upravljalo operativnim rizikom na razini Grupe, izrađuju se interni modeli za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.

Interni model za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za operativne rizike temelji se na naprednom pristupu mjerenja te sadrži pristup bazi distribucije gubitka, koja se temelji na povijesnim gubicima ili naknadnom mjerenju izloženosti i integriranom procesu samodijagnoze, koji se temelji na subjektivnoj procjeni mogućih budućih operativnih gubitaka. Napredni pristup mjerenja koristi se samo za izračun kapitalnih zahtjeva Privredne banke Zagreb koja ga primjenjuje od 31. ožujka 2011. godine. Ostale članice Grupe koriste standardizirani pristup koji računa kapitalni zahtjev kao rizikom ponderirani relevantni pokazatelj po svim poslovnim linijama.

2.3. Transakcije s povezanim osobama

Privredna banka Zagreb i društva uključena u konsolidaciju posluju sukladno smjernicama društva Intesa Sanpaolo S.p.A 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:

01.01.2013.

do

31.12.2013.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj (OIB): 02535697732

Tvrtka izdavalca: 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

Konsolidirani izvještaj: DA

Broj zaposlenih: 4.087
(krajem godine)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-1992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

u PDF formatu



[Handwritten signature]

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.12.2013.**

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	8.767.777.688	8.836.146.325
1.1. Gotovina	002	1.401.120.685	1.407.404.268
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.366.657.003	7.428.742.057
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.192.500.221	4.811.802.932
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.482.776.634	4.186.647.564
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	15.944.517
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	91.206.406	101.595.573
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPJEĆA	008	204.244.161	206.126.753
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	241.492.610
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	6.754.326
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.112.251.682	921.815.087
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.662.337.852	48.296.989.793
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	151.297.384	135.165.140
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	101.130.172
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.254.034.240	1.245.844.034
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.196.757.029	1.013.254.984
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	72.554.280.446	70.120.709.810
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.909.615.045	6.692.391.789
1.1. Kratkoročni krediti	019	953.512.382	422.619.605
1.2. Dugoročni krediti	020	7.956.102.663	6.269.772.184
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	48.415.104.628	48.253.444.544
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.270.511.134	9.315.585.482
2.2. Štedni depoziti	023	7.451.305.914	6.935.214.026
2.3. Oročeni depoziti	024	32.693.287.580	32.002.645.036
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.625.091	4.698.320
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.437.715.203	2.397.794.782
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	59.766.059.967	57.348.329.435
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.014.451.905	821.084.838
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.024.732.943	8.194.339.465
4. ZAKONSKE REZERVE	039	136.562.358	137.357.318
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.372.568	1.726.416.558
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.376.195	-14.294.704
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	12.788.220.479	12.772.380.375
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	72.554.280.446	70.120.709.810
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	12.788.220.479	12.772.380.375
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	12.788.220.479	12.772.380.375
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2013.

do

31.12.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.850.007.277	3.474.766.722
2. Kamatni troškovi	049	1.443.750.320	1.217.789.344
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.406.256.957	2.256.977.378
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.352.938.439	1.380.279.410
5. Troškovi provizija i naknada	052	262.947.912	289.861.163
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.089.990.527	1.090.418.247
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	15.783.083	16.823.790
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-848.417	1.011.703
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.123	8.203
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-54.054.614	-4.312.844
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.780.565	-57.197
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	3.022.262	1.260.038
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	197.824.015	123.096.632
17. Ostali prihodi	064	111.362.208	257.123.588
18. Ostali troškovi	065	493.407.862	505.139.984
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.422.539.064	1.399.297.170
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.861.170.783	1.837.912.384
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	589.389.931	785.440.833
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.271.780.852	1.052.471.551
23. POREZ NA DOBIT	070	257.328.947	231.386.712
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.014.451.905	821.084.839
25. Zarada po dionici	072	53	43
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.014.451.905	821.084.839
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.014.451.905	821.084.839
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.12.2013.

do 31.12.2013.

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	2.037.341.122	2.072.050.477
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.271.780.852	1.052.471.550
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	589.389.931	785.440.833
1.3. Amortizacija	004	190.801.660	183.039.499
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-7.998.279	36.753.810
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-5.369.205	-3.368.894
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-1.263.837	17.713.679
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	37.546.263	827.595.822
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	321.396.220	629.944.386
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-807.494.640	-703.870.930
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-619.241.749	141.778.816
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	879.113.725	691.994.811
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	5.230.262	1.278.518
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	246.853.434	-27.524.007
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	11.689.011	102.722.551
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	-8.728.323
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.746.199.612	-243.411.676
3.1. Depoziti po viđenju	018	-417.627.105	1.045.074.348
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.165.469.489	-1.206.734.432
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-163.103.018	-81.751.592
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	328.687.773	2.656.234.623
5. Plaćeni porez na dobit	023	-304.768.368	-250.091.498
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	23.919.405	2.406.143.125
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-13.990.672	-77.799.016
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-196.734.504	-190.382.205
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	113.205.743
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	179.721.570	-1.882.592
7.4. Prilijene dividende	029	3.022.262	1.260.038
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-931.796.938	-3.061.271.518
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-363.395.067	-2.217.223.256
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	-568.401.871	-844.048.262
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-921.868.205	-732.927.409
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.538.463	5.143.430
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-917.329.742	-727.783.979
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	11.024.172.937	10.106.843.195
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	10.106.843.195	9.379.059.216

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		01.12.2013.		do		31.12.2013.		u kunama		
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerazdijeljeni dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju			
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.982.622	8.024.732.943	1.014.451.905	-27.376.195		12.788.220.479	
	002									
	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.944.982.622	8.024.732.943	1.014.451.905	-27.376.195	0	12.788.220.479	
	004						57.197		57.197	
	005						-1.876.198		-1.876.198	
	006						-3.316.923		-3.316.923	
	007						18.217.415		18.217.415	
	008		0	0	0	0	13.081.491	0	13.081.491	
	009						821.084.838		821.084.838	
	010		0	0	0	0	821.084.838	13.081.491	0	834.166.329
	011									
	012									
	013				-5.958.171					-5.958.171
	014				797.121	169.606.522	-170.403.643			-844.048.262
	015						-844.048.262			-844.048.262
	016		0	0	797.121	169.606.522	-1.014.451.905	0	0	-844.048.262
	017		1.907.476.900	-76.047.696	1.939.821.572	8.194.339.465	821.084.838	-14.294.704	0	12.772.380.375

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom 2013. 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 tijekom 2013. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. prosinac 2013. 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
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 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:

01.01.2013.

do

31.12.2013.

Godišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtka izdavalca: PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: RADNIČKA 50

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: 3.713

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MILKOVIĆ SANDRA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6361-992

Telefaks:

Adresa e-pošte: sandra.milkovic@pbz.hr

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2013.

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	8.764.651.078	8.833.018.735
1.1. Gotovina	002	1.398.167.455	1.404.276.842
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.366.483.623	7.428.741.893
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.166.500.133	4.811.802.170
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.423.621.549	4.127.318.257
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	18.153.552	15.944.517
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	80.748.857	101.595.573
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.038.454	138.773.361
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	4.372.614	6.754.326
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.125.491.132	978.333.903
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.632.580.272	44.858.635.096
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	219.711.500	214.711.500
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.532.529	62.697.468
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	700.347.939	717.153.722
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	858.026.293	750.459.245
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	68.410.775.902	65.617.197.873
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.894.565.045	5.665.951.789
1.1. Kratkoročni krediti	019	950.512.382	422.619.605
1.2. Dugoročni krediti	020	6.944.052.663	5.243.332.184
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.625.252.083	47.294.595.672
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.412.538.161	9.363.331.426
2.2. Štedni depoziti	023	7.290.928.280	6.711.581.509
2.3. Oročeni depoziti	024	31.921.785.642	31.219.682.737
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.625.091	4.698.320
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.160.963.032	1.152.592.977
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.684.405.250	54.117.838.758
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	845.559.207	614.685.977
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	7.179.955.536	7.181.466.480
4. ZAKONSKE REZERVE	039	134.127.499	134.127.499
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.667.325.009	1.667.325.010
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-8.073.499	-5.722.751
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.726.370.652	11.499.359.115
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	68.410.775.902	65.617.197.873
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji 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

01.01.2013.

do

31.12.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.550.349.288	3.312.622.408
2. Kamatni troškovi	049	1.336.942.515	1.167.635.455
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.213.406.773	2.144.986.953
4. Prihodi od provizija i naknada	051	623.316.688	683.311.561
5. Troškovi provizija i naknada	052	117.237.643	144.251.264
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	506.079.045	539.060.297
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-848.417	1.011.703
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.123	8.203
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-56.303.449	-4.730.857
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.985.102	-57.197
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	27.000.000
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	142.998.911	1.260.038
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	193.251.845	121.168.038
17. Ostali prihodi	064	34.570.313	209.075.242
18. Ostali troškovi	065	313.208.898	327.863.529
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.090.933.717	1.152.954.462
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.630.998.631	1.557.964.429
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	602.888.780	774.966.910
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.028.109.851	782.997.519
23. POREZ NA DOBIT	070	182.550.644	168.311.542
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	845.559.207	614.685.977
25. Zarada po dionici	072	44	32
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.12.2013. 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	1.607.255.223	1.733.011.891
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.028.109.851	782.997.519
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	602.888.780	774.966.910
1.3. Amortizacija	004	124.591.637	126.955.237
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-6.038.064	36.753.810
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.056.495	-2.235.310
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-141.240.486	13.573.725
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-30.595.574	1.720.924.977
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	313.330.491	629.771.169
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.385.747.751	-703.696.708
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-144.526.470	426.734.358
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	500.033.002	1.122.789.856
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	5.230.262	1.278.518
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	88.832.535	-48.712.299
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	9.728.796	205.441.799
2.8. Ostala poslovna imovina	016	582.523.561	87.318.284
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.141.912.722	-582.241.340
3.1. Depoziti po viđenju	018	446.686.514	371.446.495
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.251.896.157	-702.102.905
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-336.703.079	-251.584.930
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-565.253.073	2.871.695.528
5. Plaćeni porez na dobit	023	-253.846.162	-197.264.620
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-819.099.235	2.674.430.908
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	1.081.025.715	17.611.976
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-81.185.571	-123.853.805
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	898.816.041	113.205.743
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	120.396.334	0
7.4. Primljene dividende	029	142.998.911	28.260.038
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-738.229.863	-3.072.661.517
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-169.827.993	-2.228.613.255
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	-568.401.870	-844.048.262
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-476.303.383	-380.618.633
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.538.463	5.143.430
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-471.764.920	-375.475.203
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	10.587.913.107	10.116.148.187
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	10.116.148.187	9.740.672.984

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2013.		do		31.12.2013.		u kunama	
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovu vrijednosnog usklađivanja 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	1.877.500.204	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500		11.726.370.651		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.179.955.536	845.559.207	-8.073.500	0	11.726.370.651		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						57.197		57.197		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-2.258.006		-2.650.484		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-634.237		-634.237		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						5.185.795		5.578.273		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	2.350.749	0	2.350.749		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					614.685.977			614.685.977		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	614.685.977	2.350.749	0	617.036.726		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014				1.510.945	-1.510.945			0		
Isplata dividende	015					-844.048.262			-844.048.262		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.510.945	-845.559.207	0	0	-844.048.262		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	1.907.476.900	-76.047.696	1.877.500.204	7.181.466.481	614.685.977	-5.722.751	0	11.499.359.115		

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 2013. 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 tijekom 2013. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Na dan 31. prosinac 2013. 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 2013. 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.