

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

Sastavni dijelovi izvješća su:

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

1. Izjava posloводства Privredne banke Zagreb d.d.

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

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

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

Potpisali u ime Uprave:


Gabriele Pace
zamjenik predsjednik Uprave




Dražen Karakašić
viši izvršni direktor nadležan za CFO Grupu

Privredna banka Zagreb d.d.

Račkoga 6

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

14. veljače 2012. godine

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

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

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

2.1. Rezultati poslovanja

PBZ Grupa

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

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

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

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

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

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

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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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

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

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

Privredna banka Zagreb

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

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

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

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

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



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

2.1. Rezultati poslovanja / nastavak

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

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

Ostale članice PBZ Grupe

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

Dividenda

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

2.2. Najznačajniji rizici

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

2.3. Transakcije s povezanim osobama

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03269841

Matični broj subjekta (MBS): 080002817

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 02535697732

Tvrtka 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: 4.150

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjektu konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-3039

Telefaks: 01/636-2044

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

u PDF formatu

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**
31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.806.299.556	9.519.762.617
1.1. Gotovina	002	1.150.405.417	1.327.203.190
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.655.894.139	8.192.559.427
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	7.007.620.516	6.270.833.226
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.881.470.046	2.675.281.994
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	26.874.073
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	956.206.395	343.950.921
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	633.135.620	383.965.731
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	380.238.927
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	11.460.936
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.117.899.060	850.512.482
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	49.107.285.735	51.109.846.739
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	128.024.345	135.497.256
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.926.298	34.437.912
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.226.464.941	1.203.611.298
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.102.381.306	1.207.721.640
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	74.408.886.677	74.153.995.752
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.856.964.409	9.273.010.111
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.749.397.142	1.297.950.256
1.2. Dugoročni krediti	020	8.107.567.267	7.975.059.855
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	50.769.462.200	49.998.201.223
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.995.768.443	8.688.138.239
2.2. Štedni depoziti	023	7.040.822.500	6.647.248.085
2.3. Oročeni depoziti	024	35.732.871.257	34.662.814.899
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	86.498.067	8.954.988
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.361.806.601	2.552.208.923
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	63.074.731.277	61.832.375.245
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.022.249.282	1.267.574.929
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.605.889.311	7.326.035.377
4. ZAKONSKE REZERVE	039	135.325.659	136.086.866
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.732.111.314	1.732.355.522
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-68.897.066	-47.909.087
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	11.334.155.400	12.321.620.507
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	74.408.886.677	74.153.995.752
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	11.334.155.400	12.321.620.507
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	11.334.155.400	12.321.620.507
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011.

do 31.12.2011.

u kunama

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		31.12.2011.				u kunama	
		01.01.2011.									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
				Dionični kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Neto iznani dobitak / gubitak s ostale vrijed- nosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001			1.907.476.900	-76.047.696	1.943.484.669	6.605.889.311	1.022.249.282	-68.897.066	0	11.334.155.400
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002			0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003			1.907.476.900	-76.047.696	1.943.484.669	6.605.889.311	1.022.249.282	-68.897.066	0	11.334.155.400
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004			0	0	0	0	0	-6.349.601	0	-6.349.601
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005			0	0	0	0	0	29.332.668	0	29.332.668
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			0	0	0	0	0	-1.995.088	0	-1.995.088
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008			0	0	0	0	0	20.987.979	0	20.987.979
Dobit / gubitak tekuće godine	009			0	0	0	0	1.267.574.929	0	0	1.267.574.929
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010			0	0	0	0	1.267.574.929	20.987.979	0	1.288.562.908
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011			0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012			0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013			0	0	212.199	0	0	0	0	212.199
Prijenos u rezerve	014			0	0	793.216	720.146.066	-720.939.282	0	0	0
Isplata dividende	015			0	0	0	0	-301.310.000	0	0	-301.310.000
Raspodjela dobiti (014+015)	016			0	0	793.216	720.146.066	-1.022.249.282	0	0	-301.310.000
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017			1.907.476.900	-76.047.696	1.944.490.084	7.326.035.377	1.267.574.929	-47.909.087	0	12.321.620.507

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 2011. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Grupa u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

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

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

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

4. Pripajanja i spajanja

Grupu Privredne banke Zagreb čine:

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

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-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:
(krajem godine) 3.558

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: HARAPIN NIKOLINA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/636-3039

Telefaks: 01/636-2044

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

Prezime i ime: KARAKAŠIĆ DRAŽEN

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

u PDF formatu

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

PRIVREDNA BANKA ZAGREB
dioničko društvo - Zagreb

32

BILANCA
stanje na dan 31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	9.400.077.456	9.120.671.918
1.1. Gotovina	002	1.078.468.628	1.244.171.723
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	8.321.608.828	7.876.500.195
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	6.563.375.535	5.984.111.825
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.360.034.899	2.037.873.798
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	30.393.864	26.874.073
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	788.478.979	186.207.153
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	370.779.304	120.396.334
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	380.413.726	380.238.927
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.365.269	11.428.930
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.245.715.534	1.304.481.592
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.300.280.747	46.428.374.804
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	391.556.021	388.255.817
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.281.925	24.289.043
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	782.977.064	682.892.587
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	713.891.592	784.968.942
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	67.351.621.915	67.481.065.743
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.404.643.228	7.956.561.644
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.745.833.975	1.297.946.918
1.2. Dugoročni krediti	020	6.658.809.253	6.658.614.726
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	47.367.495.666	47.074.293.124
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	7.659.099.154	8.350.849.249
2.2. Štedni depoziti	023	6.423.791.644	6.050.027.973
2.3. Oročeni depoziti	024	33.284.604.868	32.673.415.902
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	86.498.067	8.922.982
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.146.891.290	1.247.611.178
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	57.005.528.251	56.287.388.928
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.907.476.900	1.907.476.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	859.589.264	1.136.335.824
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	5.808.850.016	6.367.129.280
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.554.918	129.554.918
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.664.328.750	1.664.328.750
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-23.706.184	-11.148.858
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	10.346.093.664	11.193.676.814
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	67.351.621.915	67.481.065.742
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.427.523.368	3.598.609.040
2. Kamatni troškovi	049	1.465.707.715	1.330.283.576
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.961.815.653	2.268.325.464
4. Prihodi od provizija i naknada	051	621.808.086	623.807.553
5. Troškovi provizija i naknada	052	111.719.074	113.788.806
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	510.089.012	510.018.747
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.619.351	-1.668.905
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	90.439	-119.374
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-23.365.812	2.210.549
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	14.862.138	2.885.488
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	163.796.908	179.146.196
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	133.218.092	143.358.881
17. Ostali prihodi	064	23.175.159	41.628.028
18. Ostali troškovi	065	253.933.902	278.238.308
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.113.317.884	1.138.565.215
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.422.049.154	1.728.981.551
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	388.108.959	352.685.960
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.033.940.195	1.376.295.591
23. POREZ NA DOBIT	070	174.350.931	239.959.767
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	859.589.264	1.136.335.824
25. Zarada po dionici	072	45	60
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.499.627.920	1.590.174.795
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.033.940.195	1.376.295.591
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	388.108.959	352.685.960
1.3. Amortizacija	004	156.381.637	140.626.382
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	12.843.546	1.493.109
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-2.739.753	-15.141.305
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-88.906.664	-265.784.942
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-7.214.153.954	-1.199.870.287
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.701.352.504	610.959.148
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.582.422.732	322.161.101
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-298.145.390	-370.335.427
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.634.786.216	-2.397.924.227
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	364.643	-737.612
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-86.988.268	558.817.347
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	58.370.640	2.939.093
2.8. Ostala poslovna imovina	016	30.805.873	74.250.290
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	2.509.211.156	-404.066.264
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.880.907.001	317.986.425
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	752.852.598	-611.188.966
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-124.548.443	-110.863.723
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-3.205.314.878	-13.761.756
5. Plaćeni porez na dobit	023	-96.963.029	-188.303.771
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-3.302.277.907	-202.065.527
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	298.659.501	442.634.171
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-68.911.749	9.805.005
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	3.300.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	203.774.342	250.382.970
7.4. Primljene dividende	029	163.796.908	179.146.196
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-724.294.606	-749.391.584
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-401.122.974	-448.081.584
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-323.171.632	-301.310.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-3.727.913.012	-508.822.940
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	13.579.405	-23.879.985
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-3.714.333.607	-532.702.925
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	13.034.949.638	9.320.616.031
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	9.320.616.031	8.787.913.106

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

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

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 2011. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

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

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

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

4. Pripajanja i spajanja

Tijekom 2011. godine nije bilo pripajanja ili spajanja.

5. Neizvjesnost

Banka vrši osiguranje svojih plasmana odgovarajućim kolateralom.

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