

Nerevidirani godišnji financijski izvještaji Zagrebačke banke d.d. za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 31.12.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2011. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 31.12.2011. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine

Prema nerevidiranom financijskom izvješću, **Zagrebačka banka je u 2011. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 1.316 milijuna kuna što je za **2,7% više** u odnosu na 2010. godinu. **Poslovni prihodi iznose 4.238 milijuna kuna** što je porast od 134 milijuna kuna ili za **3,3%** u odnosu na 2010.

Solidan financijski rezultat ostvaren je uslijed rasta prihoda od kreditiranja korporativnog i javnog sektora, bolje troškovne i procesne efikasnosti Banke, ali i uz istovremeni porast rizičnosti po kreditima poduzećima i građanima što je, uz pad prihoda od naknada, rezultiralo stagnirajućom dobiti.

- **Poslovni prihodi Banke iznose 4.238 (+3,3%) milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 820 (+9,5%) milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.316 (+2,7%) milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 69.857 milijuna kuna i povećani su za 5.119 milijuna kuna (+7,9%)**

Usprkos kompleksnom makroekonomskom okruženju i porastu troškova financiranja Banka je očuvala svoju konkurentnu sposobnost što je rezultiralo povećanjem neto kredita klijentima u iznosu 5.119 milijuna kuna (+7,9%) od čega se 5.088 milijuna kuna (+14,5%) odnosi na korporativni i javni sektor. U segmentu stanovištva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što se odrazilo na neznatni rast kredita (+0,1%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Banka provodi strategiju usmjerenu na jačanje kreditne aktivnosti, podizanje procesne efikasnosti te implementaciju inovativnih rješenja u pružanju usluga klijentima. Širenjem regionalne prisutnosti, pružanjem integralnih rješenja i savjetovanjem klijenata Banka povećava sposobnost generiranja dugoročno održivih prihoda.

Ostvareni rezultati potvrđuju solidnu poziciju Zagrebačke banke kao financijske institucije s vodećim tržišnim udjelom u komercijalnom poslovanju s klijentima, ukupnoj aktivni, prihodima i dobiti. Banka je visoko kapitalizirana i odgovorno upravlja svim vrstama rizika.

Poslovni prihodi Banke iznose 4.238 milijuna kuna te su u odnosu na kraj prethodne godine porasli su za 134 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.960 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 208 milijuna kuna u odnosu na 2010. godinu. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+7,9%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 859 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 72 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat manjih naknada od platnog prometa, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 419 milijuna kuna što je za 2 milijuna kuna manje u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+32 milijuna kuna) te manjih ostalih poslovnih prihoda (-54 milijuna kuna).

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.790 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno smanjeni (-0,4%) rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 42,2% u odnosu na 43,8% u prethodnoj godini. Ovakvo kretanje ilustrira porast produktivnosti uz istovremeno smanjenje troškova bankarskog posredovanja.

Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 2.448 milijuna kuna, što je 141 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 820 milijuna kuna što je 71 milijuna kuna ili 9,5% više u odnosu na prethodnu godinu. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.316 milijuna kuna, što je 35 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+7,9%), te značajno povećanih prihoda od dividendi i prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

Imovina Banke iznosi 104.105 milijuna kuna i porasla je za 8,2% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 69.857 milijuna kuna i povećani su za 5.119 milijuna kuna (+7,9%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 29.033 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 6.684 milijuna kuna i pod utjecajem su porasta volumena kredita, regulatornih izdvajanja te smanjenog (stagnantnog) volumena depozita klijenata.
- **Depoziti komitenata** iznose 56.583 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 459 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 105 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 564 milijuna kuna. Unatoč smanjenju volumena, Banka je zadržala vodeći tržišni udio (24,3%) u depozitima klijenata.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011.

| Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (HRK mln) | Δ 2011. vs. A 2010. | | | |
|--|---------------------|----------------|--------------|-------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2011. | % | HRK mln |
| | 1 | 2 | 3 (2/1) | 4 (2-1) |
| Prihodi od kamata | 5.141 | 5.427 | 5,6% | 286 |
| Rashodi od kamata | (2.389) | (2.467) | 3,3% | (78) |
| Neto prihodi od kamata | 2.752 | 2.960 | 7,6% | 208 |
| Prihodi od provizija i naknada | 1.085 | 1.008 | -7,1% | (77) |
| Rashodi od provizija i naknada | (154) | (149) | -3,4% | 5 |
| Neto prihodi od provizija i naknada | 931 | 859 | -7,7% | (72) |
| Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi | 421 | 419 | -0,5% | (2) |
| Poslovni prihodi | 4.104 | 4.238 | 3,3% | 134 |
| Ukupni troškovi | (1.797) | (1.790) | -0,4% | 7 |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 2.307 | 2.448 | 6,1% | 141 |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | (749) | (820) | 9,5% | (71) |
| Dobit prije oporezivanja | 1.558 | 1.628 | 4,5% | 70 |
| Porez na dobit | (277) | (312) | 12,6% | (35) |
| Dobit razdoblja | 1.281 | 1.316 | 2,7% | 35 |

| Zagrebačka banka Bilanca stanja (HRK mln) | Δ 2011. vs A 2010. | | | |
|--|--------------------|----------------|-------------|--------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2011. | % | HRK mln |
| | 1 | 2 | 3 (2/1) | 4 (2-1) |
| Gotovina i depoziti kod HNB-a | 10.960 | 13.996 | 27,7% | 3.036 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 6.686 | 8.225 | 23,0% | 1.539 |
| Kreditni financijskim institucijama | 958 | 963 | 0,5% | 5 |
| Vrijednosni papiri | 7.583 | 6.494 | -14,4% | (1.089) |
| Neto krediti komitentima | 64.738 | 69.857 | 7,9% | 5.119 |
| Zamjenske obveznice | 1.511 | - | -100,0% | (1.511) |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 1.276 | 1.392 | 9,1% | 116 |
| Ostala imovina | 2.444 | 3.078 | 25,9% | 634 |
| Ukupna aktiva | 96.156 | 104.005 | 8,2% | 7.849 |
| Depoziti komitenata | 57.042 | 56.583 | -0,8% | (459) |
| Depoziti banaka | 22.349 | 29.033 | 29,9% | 6.684 |
| Ostale obveze | 2.521 | 2.881 | 14,3% | 360 |
| Kapital i rezerve | 14.244 | 15.508 | 8,9% | 1.264 |
| Ukupna pasiva | 96.156 | 104.105 | 8,2% | 7.849 |

| Ratings | | 31.12.2011. |
|------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| Standard & Poor's | Counterparty Credit Rating | BBB- / Negative / -- |
| | | |
| Fitch Ratings Ltd. | Long Term Issuer Default Rating | BBB+ |
| | Short Term Rating | F2 |
| | Individual | C/D |
| | Support | 2 |
| | Outlook | Negative |

U Zagrebu, 14.02. 2012.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d..



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Privremeni nerevidirani Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): **03234495**

Matični broj subjekta (MBS): **080000014**

Osobni identifikacijski broj
(OIB): **92963223473**

Tvrtka izdavateljca: **Zagrebačka banka d.d.**

Poštanski broj i mjesto: **10000** **Zagreb**

Ulica i kućni broj: **Paromlinska 2**

Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: **133** **Zagreb**

Šifra i naziv županije: **21** **GRAD ZAGREB**

Broj zaposlenih:
(krajem godine) **4.534**

Konsolidirani izvještaj: **NE**

Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

| | | |
|--|--|--|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-702**

Telefaks: **01/4810-383**

Adresa e-pošte: nikolina.milas@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: **Luković Franjo**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Privremeni nerevidirani Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,

u PDF formatu

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

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 | 10.959.566.950 | 13.995.562.686 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 1.520.611.713 | 1.630.443.517 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 9.438.955.237 | 12.365.119.169 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 6.686.386.978 | 8.225.283.577 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 2.069.487.598 | 2.786.531.233 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 470.483.946 | 518.357.846 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 4.365.784.822 | 2.518.561.861 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 584.829.557 | 589.260.030 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 91.926.530 | 81.762.062 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 71.125.790 | 528.440.333 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 958.234.929 | 962.755.629 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 66.248.247.107 | 69.857.354.117 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 917.889.505 | 917.889.505 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 31.477.695 | 32.395.758 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1.277.342.017 | 1.391.952.554 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 1.423.196.374 | 1.598.949.761 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 96.155.979.798 | 104.005.056.952 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 8.722.749.425 | 10.235.426.415 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 1.368.489.144 | 919.533.319 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 7.354.260.281 | 9.315.893.096 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 70.668.282.261 | 75.381.212.816 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 10.090.924.827 | 10.371.258.642 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 6.572.867.271 | 6.383.809.766 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 54.004.490.163 | 58.626.144.408 |
| 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 | 182.348.374 | 425.491.017 |
| 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 PODREBENI INSTRUMENTI | 032 | 0 | 0 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 0 | 0 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 2.338.351.027 | 2.455.253.096 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 81.911.731.087 | 88.497.383.344 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.280.967.820 | 6.404.839.100 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 1.281.376.832 | 1.315.794.747 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 7.527.658.381 | 3.685.163.933 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 64.048.522 | 64.048.522 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 4.091.743.822 | 4.065.447.667 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | -1.546.666 | -27.620.361 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 14.244.248.711 | 15.507.673.608 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 96.155.979.798 | 104.005.056.952 |
| DODATAK BILANCI (popunjavju 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 **1.1.2011** do **31.12.2011** u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 5.141.284.392 | 5.427.367.412 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 2.389.058.398 | 2.466.972.744 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 2.752.225.994 | 2.960.394.668 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 1.085.178.669 | 1.008.499.017 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 154.528.777 | 149.395.178 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 930.649.892 | 859.103.839 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | -401.886.535 | -13.374.023 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | -2.823.617 | -766.768 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | 6.256.303 | -11.327.114 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 10.365.295 | 1.680.092 |
| 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 | 28.411.073 | 113.578.960 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 985.782 | 6.992.147 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 609.281.201 | 172.866.743 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 170.870.141 | 149.487.323 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 128.839.040 | 129.141.882 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 1.667.701.932 | 1.660.988.601 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 2.307.794.557 | 2.448.505.384 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 749.198.837 | 820.235.319 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 1.558.595.720 | 1.628.270.065 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 277.218.888 | 312.475.318 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 1.281.376.832 | 1.315.794.747 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 4 | 4 |
| 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-DIREKTA 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. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009) | 001 | 1.536.650.021 | 1.783.357.811 |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici | 002 | 4.937.095.912 | 5.055.113.244 |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije | 003 | 1.080.891.122 | 1.007.693.392 |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci | 004 | -2.405.508.573 | -2.350.228.309 |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije | 005 | -158.308.454 | -149.269.549 |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja | 006 | -1.560.970.301 | -1.567.197.898 |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 007 | -405.663.781 | -259.731.606 |
| 1.7. Ostali primici | 008 | 49.114.096 | 46.978.537 |
| 1.8. Ostali izdaci | 009 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018) | 010 | -2.979.784.500 | -4.223.183.389 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 011 | 369.431.950 | -1.165.081.694 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 012 | -1.050.092.014 | -726.865.182 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 013 | 1.406.107.208 | -1.044.262.899 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 014 | -3.856.219.279 | -3.074.136.088 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 015 | -67.651.238 | -9.499.123 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 016 | 235.374.466 | 1.849.509.985 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 017 | -11.391.546 | 0 |
| 2.8. Ostala imovina | 018 | -5.344.047 | -52.848.388 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023) | 019 | 512.389.379 | 3.724.312.225 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 020 | 991.416.799 | -76.519.646 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 021 | -754.270.139 | 3.597.683.315 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 022 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 023 | 275.242.719 | 203.148.556 |
| 4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019) | 024 | -930.745.100 | 1.284.486.647 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 025 | -139.983.215 | -344.763.160 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025) | 026 | -1.070.728.315 | 939.723.487 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032) | 027 | -220.830.106 | -180.992.293 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 028 | -243.811.825 | -298.694.605 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 029 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća | 030 | -6.415.136 | -2.868.795 |
| 7.4. Prilijene dividende | 031 | 29.396.855 | 120.571.107 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 032 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039) | 033 | 112.432.205 | 1.326.125.572 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita | 034 | 1.317.131.240 | 1.328.940.110 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 035 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata | 036 | 0 | 0 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 037 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 038 | -1.204.699.035 | -2.814.538 |
| 8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| 9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033) | 040 | -1.179.126.216 | 2.084.856.766 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 041 | 32.550.234 | 20.661.384 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041) | 042 | -1.146.575.982 | 2.105.518.150 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 043 | 5.260.029.472 | 4.113.453.490 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043) | 044 | 4.113.453.490 | 6.218.971.640 |

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2010

do

31.12.2011

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------|--|-----------------|--------------------------|
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 1.280.967.820 | -11.917 | 4.155.804.261 | 7.527.658.381 | 1.281.376.832 | -1.546.666 | 0 | 14.244.248.711 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | | | | | | | | | |
| Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 1.280.967.820 | -11.917 | 4.155.804.261 | 7.527.658.381 | 1.281.376.832 | -1.546.666 | 0 | 14.244.248.711 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | | | | | | -1.680.092 | | -1.680.092 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | | | | | | -30.912.027 | | -30.912.027 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi | 006 | | | | | | 6.518.424 | | 6.518.424 | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | | | | | | | | 0 | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -26.073.695 | 0 | -26.073.695 | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | | | | | 1.315.794.747 | | | 1.315.794.747 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.315.794.747 | -26.073.695 | 0 | 1.289.721.052 | |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 5.123.871.280 | | | -5.123.871.280 | | | | 0 | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | | -26.296.155 | | | 0 | | | -26.296.155 | |
| Ostale promjene | 013 | | | | | 0 | | | 0 | |
| Prijenos u rezerve | 014 | | | | 1.281.376.832 | -1.281.376.832 | | | 0 | |
| Isplata dividende | 015 | | | | | | | | 0 | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | 1.281.376.832 | -1.281.376.832 | 0 | 0 | 0 | |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016) | 017 | 6.404.839.100 | -26.308.072 | 4.155.804.261 | 3.685.163.933 | 1.315.794.747 | -27.620.361 | 0 | 15.507.673.608 | |

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

| 1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| I. Gotovina | | |
| Gotovina u blagajni | 1.519.462.953 | 1.629.392.504 |
| Instrumenti u postupku naplate | 1.148.760 | 1.051.013 |
| | 1.520.611.713 | 1.630.443.517 |
| II. Depoziti kod HNB-a | | |
| Tekući račun kod HNB-a | 2.432.847.347 | 4.129.498.872 |
| Obvezna pričuva | | |
| - u kunama | 5.683.514.355 | 6.619.995.185 |
| - u stranoj valuti | 1.322.593.535 | 1.615.625.112 |
| | 9.438.955.237 | 12.365.119.169 |

u kunama

| 2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| Tekući računi kod drugih banaka | 159.994.430 | 459.029.251 |
| Plasmani bankama | 6.549.872.112 | 7.790.622.197 |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti | -23.479.564 | -24.367.871 |
| Neto plasmani bankama | 6.686.386.978 | 8.225.283.577 |

u kunama

| 3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--|--|---|
| Zajmovi bankama | 1.015.496.277 | 1.022.279.699 |
| Rezervacije za umanjenje vrijednosti | -57.261.348 | -59.524.070 |
| | 958.234.929 | 962.755.629 |

u kunama

| 4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| Zamjenske obveznice | 1.510.589.418 | 0 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 64.737.657.689 | 69.857.354.117 |
| | 66.248.247.107 | 69.857.354.117 |

u kunama

| 4.1.) Krediti ostalim komitenatima | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| <i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i> | 37.048.630.957 | 42.750.972.287 |
| <i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i> | 31.138.113.024 | 31.244.158.457 |
| Ukupno bruto krediti | 68.186.743.981 | 73.995.130.744 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe | -1.857.637.658 | -2.471.784.488 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo | -1.591.448.634 | -1.665.992.139 |
| Rezervacije za umanjenja vrijednosti | -3.449.086.292 | -4.137.776.627 |
| Neto krediti ostalim komitentima | 64.737.657.689 | 69.857.354.117 |

u kunama

| 5) DIONIČKI KAPITAL | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--|--|---|
| Dionički kapital (u tisućama kn) | 1.280.967.820 | 6.404.839.100 |
| Broj redovnih dionica | 64.048.391 | 320.241.955 |
| Nominalna vrijednost u kunama po dionici | 20.00 | 20.00 |
| Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu. | | |
| 5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća: | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
| | % vlasništva | % vlasništva |
| UniCredit Bank Austria AG | 84,21 | 84,47 |
| Allianz SE | 11,72 | 11,72 |
| Ostali | 4,07 | 3,81 |
| | 100 | 100 |

Temeljem odluke Glavne skupštine održane 26. srpnja 2011. godine temeljni kapital Banke povećan je pretvorbom zadržane dobiti u temeljni kapital za iznos od 5.123.871.280 kuna izdavanjem 256.193.564 novih redovnih dionica pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna. Temeljni kapital Banke nakon provedenog povećanja iznosi 6.404.839.100 kuna. Na dan 31. prosinca 2011. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 40,58 kuna (31. prosinca 2010: 250,05 kuna) po dionici.

u kunama

| 6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| Ukupno krediti od financijskih institucija | 8.722.749.425 | 10.235.426.415 |
| Ukupno krediti od financijskih institucija | 8.722.749.425 | 10.235.426.415 |

u kunama

| 7) DEPOZITI | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--|--|---|
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 39.916.633.623 | 40.021.825.510 |
| Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe) | 17.125.434.678 | 16.561.327.980 |
| Banke i ostale financijske institucije | 13.626.213.960 | 18.798.059.326 |
| | 70.668.282.261 | 75.381.212.816 |

u kunama

| 8) KAMATNI PRIHODI | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--------------------------------------|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| 8.1. Analiza po proizvodima | | |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 4.743.309.631 | 4.812.338.980 |
| Dužničke vrijednosnice | 227.327.740 | 231.799.205 |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | 44.717.209 | 5.658.447 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | 68.441.726 | 119.777.776 |
| Derivativni instrumenti | 57.488.086 | 257.793.004 |
| | 5.141.284.392 | 5.427.367.412 |

u kunama

| 9) KAMATNI TROŠKOVI | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| 9.1. Analiza po proizvodima | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 417.083.743 | 506.756.970 |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 321.217.882 | 303.083.946 |
| Tekući računi i depoziti stanovništva | 1.431.609.964 | 1.143.660.184 |
| Uzeti zajmovi | 179.002.548 | 296.292.072 |
| Derivativni instrumenti | 40.144.261 | 217.179.572 |
| | 2.389.058.398 | 2.466.972.744 |

u kunama

| 10) <i>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</i> | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|----------------------|----------------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja | 3.985.287 | 6.565.323 |
| Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja | 235.003.550 | 223.830.205 |
| Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa | 462.715.244 | 442.283.878 |
| Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom | 106.539.155 | 111.552.067 |
| Provizije i naknade iz garantnog poslovanja | 67.700.964 | 64.183.100 |
| Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 143.253.309 | 98.249.074 |
| Provizije i naknade iz ostalog poslovanja | 65.981.160 | 61.835.370 |
| | 1.085.178.669 | 1.008.499.017 |

u kunama

| 11) <i>TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</i> | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|---------------------|--------------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja | 91.683.750 | 89.535.023 |
| Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa | 48.754.327 | 45.238.123 |
| Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom | 6.054.538 | 6.634.057 |
| Provizije i naknade iz ostalog poslovanja | 8.036.162 | 7.987.975 |
| | 154.528.777 | 149.395.178 |

u kunama

| 12) <i>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</i> | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|---------------------|--------------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Neto gubitak/dobit od trgovanja kamatnim swapovima | -141.614.034 | 494.405 |
| Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim swapovima | -289.815.663 | 8.179.674 |
| Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima | 2.491.795 | 174.131 |
| Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica | 26.821.470 | -20.653.192 |
| Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | 229.897 | -1.569.041 |
| | -401.886.535 | -13.374.023 |

u kunama

| 13) <i>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU</i> | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|---------------------|------------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak | 3.418.987 | 1.680.092 |
| Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak | 6.946.308 | 0 |
| | 10.365.295 | 1.680.092 |

u kunama

| 14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Dividende od pridruženih društava | 28.411.073 | 64.226.337 |
| Dividende od podružnica | 0 | 49.352.623 |
| | 28.411.073 | 113.578.960 |

u kunama

| 15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja | 985.782 | 6.992.147 |
| | 985.782 | 6.992.147 |

u kunama

| 16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Kupoprodaja valuta | 220.006.204 | 205.992.790 |
| Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza | 692.195.262 | 173.288.292 |
| Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima | -302.920.265 | -206.414.339 |
| | 609.281.201 | 172.866.743 |

u kunama

| 17) OSTALI PRIHODI | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|--|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine | 5.468.524 | 5.154.341 |
| Dobit od prodaje nekretnina i opreme | 806.018 | 1.814.845 |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 1.523.236 | 2.948.360 |
| Indeksacija zamjenskih obveznica | 68.804.215 | 100.961.200 |
| Ostali prihodi | 94.268.148 | 38.608.577 |
| | 170.870.141 | 149.487.323 |

u kunama

| 18) OSTALI TROŠKOVI | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|-----------------------------------|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 92.921.679 | 99.700.000 |
| Državni doprinosi | 28.115.367 | 22.626.134 |
| Ostali troškovi | 7.801.994 | 6.815.748 |
| | 128.839.040 | 129.141.882 |

u kunama

| 19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Plaće i ostali troškovi osoblja | 880.160.312 | 887.971.344 |
| Administrativni troškovi i troškovi marketinga | 580.482.648 | 591.335.683 |
| Amortizacija | 207.058.972 | 181.681.574 |
| | 1.667.701.932 | 1.660.988.601 |

u kunama

| 20) TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | Prethodno razdoblje 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|--|---|
| | Kumulativno | Kumulativno |
| Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata | -699.519.215 | -803.338.312 |
| Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku | -10.372.288 | 1.973.719 |
| Rezerviranja za sudske sporove | -6.767.110 | 1.452.225 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine | -1.661.511 | -1.661.511 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju | -1.521.908 | -11.525.064 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine | -29.356.805 | -7.136.376 |
| | -749.198.837 | -820.235.319 |

u kunama

| 21) ZARADA PO DIONICI | Prethodno razdoblje* 31.12.2010. | Tekuće razdoblje 31.12.2011. |
|---|---|---|
| Dobit namijenjena dioničarima Banke | 1.281.376.832 | 1.315.794.747 |
| Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica* | 320.123.375 | 320.020.002 |
| Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)* | 4,00* | 4,11 |

*U svrhu usporedivosti podataka osnovna i smanjena zarada po dionici za prethodno razdoblje prepravljena je uzimajući u obzir novi ukupni broj prosječnih redovnih izdanih dionica nakon provedbe odluke Glavne skupštine od 26.07.2011. o povećanju temeljnog kapitala.