

Revidirani 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. Revidirani 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 poslovodstva za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine

Prema revidiranom 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 stanovništva 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 milijun 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 104.005 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)	-3,2%	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	104.005	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, 14.03.2012.



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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.12.2011

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KIMatični broj (MB): **03234495**Matični broj subjekta (MBS): **080000014**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **92963223473**Tvrtna izdavalatja: **Zagrebačka banka d.d.**Poštanski broj i mjesto: **10000****Zagreb**Ulica i kućni broj: **Paromlinska 2**Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hrInternet adresa: www.zaba.hrŠifra i naziv općine/grada: **133 Zagreb**Šifra i naziv županije: **21 GRAD ZAGREB**Broj zaposlenih: **4.534**

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Milas Nikolina**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-702**Telefaks: **01/4810-383**Adresa e-pošte: nikolina.milas@unicreditgroup.zaba.hrPrezime i ime: **Luković Franjo**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu

BILANCA
stanje na dan **31.12.2011**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 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 FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	470.483.946	518.357.846
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.365.784.822	2.518.561.861
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	584.829.557	589.260.030
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	91.926.530	81.762.062
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	71.125.790	528.440.333
9. KREDITI FINANIJSKIM 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 FINANIJSKIH 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 FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE 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 FINANIJSKE 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 finansijski 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 dospeljeka	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 ekvivalenta 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 i matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
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	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	-1.680.092	0	-1.680.092
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-30.912.027	0	-30.912.027
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	6.518.424	0	6.518.424
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	-26.073.695	0	-26.073.695
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.315.794.747	0	0	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	0	0	-5.123.871.280	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-26.296.155	0	0	0	0	0	-26.296.155
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.281.376.832	-1.281.376.832	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	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 VRIJEDNOSNIH 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*	320.123.373	319.868.351
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.