

**Revidirani godišnji financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Revidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2012. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 31.12.2012. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

Prema revidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u 2012. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **888 milijuna kuna** što je za 32,5% manje u odnosu na 2011. godinu uslijed smanjenih neto kamatnih prihoda i povećanih troškova rezerviranja.

Unatoč recesijskom i kompleksnom poslovnom okruženju, **dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.265 milijuna kuna, što je 183 milijuna kuna (-7,5%) manje u odnosu na prethodnu godinu. Po isključenju jednokratnih efekata **dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.214 milijuna kuna, što je 133 milijuna kuna (-5,7%) manje u odnosu na prethodnu godinu, zahvaljujući kontinuiranom poboljšanju efikasnosti poslovanja i većoj neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

Dugotrajna recesija negativno utječe na prihode, volumene kredita i neto trošak rezervacija Banke. Usporena provedba regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju i nedostatak svježeg vlasničkog kapitala nužnog za financijsko restrukturiranje poduzeća, utječe na daljnje povećanje troškova rezerviranja.

U segmentu poslovanja s poduzećima smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed povećane nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka i razduživanja građana. Banka je zadržala vodeću tržišnu poziciju u svim segmentima poslovanja, stopa adekvatnosti kapitala iznosi 23,6 % čime Banka deponentima, štedišama, partnerima i kreditorima osigurava dugoročnu sigurnost i oslonac u njihovima poslovnim i privatnim financijama.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala učinke nepovoljnog poslovnog okruženja, Banka je kontinuirano usmjerena na podizanje troškovne i procesne efikasnosti, što je, uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata:

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 3.922 mln. kuna (-7,5%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.657 mln. kuna (-7,4%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.265 mln. kuna (-7,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.161 mln. kuna (+41,6%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 888 mln. kuna (-32,5%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 68.462 mln. kuna (-2,0%)**

Imovina Banke iznosi 104.135 milijuna kuna i porasla je za 130 milijuna kuna ili 0,1% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima iznose 68.462 milijuna kuna i smanjeni su za 1.395 milijuna kuna (-2,0%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjene potražnje za kreditima uslijed odgođenih investicija, visoke nezaposlenosti, razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka. U isto vrijeme, ostvaren je porast likvidne imovine uslijed ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija i ostale financijske instrumente raspoložive za prodaju što je značajno utjecalo na strukturu imovine Banke.

Poslovni prihodi Banke iznose 3.922 milijuna kuna te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 316 milijuna kuna (-7,5%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.622 milijuna kuna, što je za 338 milijuna kuna (-11,4%) manje u odnosu na 2011. godinu, na što su utjecali viši troškovi financiranja, potreba održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnoj razini, smanjen volumen kredita komitentima uz ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa, pad Euribora kao referentne stope te zadržavanje visokih i stabilnih kamatnih stopa na depozite komitenata.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 847 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 12 milijuna kuna (-1,4%) u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat manjih prihoda od provizija i naknada od ostalih usluga te nešto nižih naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, kao rezultat volumena transakcija u trenutnim tržišnim uvjetima.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 453 milijuna kuna što je za 34 milijuna kuna (+8,1%) više u odnosu na prethodnu godinu, uglavnom zbog boljih neto rezultata ostvarenih od tečajnih razlika i derivativnih transakcija i ostalih prihoda.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.657 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 133 milijuna kuna (-7,4%) uslijed smanjenja troškova osoblja i administrativnih troškova i troškova marketinga. Zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima i unaprjeđenju efikasnosti, operativni troškovi su dobro kontrolirani i stabilni tijekom godine te je omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) ostao gotovo nepromijenjen i iznosi 42,3% (42,2% u 2011.g.).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.265 milijuna kuna, što je 183 milijuna kuna (-7,5%) manje u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno povećanje efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 1.161 milijun kuna što je 341 milijun kuna (+41,6%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja uslijed visoke stope nezaposlenosti, niske razine investicijskih aktivnosti i pada raspoloživog dohotka i dobiti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 888 milijuna kuna, što je 428 milijuna kuna (-32,5%) manje u odnosu na prethodnu godinu.

Imovina Banke iznosi 104.135 milijuna kuna i porasla je za 130 milijuna kuna ili 0,1% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 30.747 milijuna kuna i povećana je za 1.130 milijuna kuna (+3,8%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti komitentima** iznose 68.462 milijuna kuna i smanjeni su za 1.395 milijuna kuna (-2,0%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i izostanka investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 58.338 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 1.755 milijuna kuna (+3,1%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 1.486 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države povećani za 269 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 26.945 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.088 milijuna kuna (-7,2%) uslijed razduživanja i smanjene potražnje za kreditima.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	31.12.2011.	31.12.2012.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	5.427	5.684	4,7%	257
Rashodi od kamata	(2.467)	(3.062)	24,1%	(595)
Neto prihodi od kamata	2.960	2.622	-11,4%	(338)
Prihodi od provizija i naknada	1.008	992	-1,6%	(16)
Rashodi od provizija i naknada	(149)	(145)	-2,7%	4
Neto prihodi od provizija i naknada*	859	847	-1,4%	(12)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	419	453	8,1%	34
Poslovni prihodi	4.238	3.922	-7,5%	(316)
Ukupni troškovi	(1.790)	(1.657)	-7,4%	133
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.448	2.265	-7,5%	(183)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(820)	(1.161)	41,6%	(341)
Dobit prije oporezivanja	1.628	1.104	-32,2%	(524)
Porez na dobit	(312)	(216)	-30,8%	96
Dobit razdoblja	1.316	888	-32,5%	(428)

* Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi uključuju jednokratne efekte revalorizacije zamjenskih obveznica u 2011. godini (101 mln. kuna) i prihoda od prodaje nekretnina u 2012. godini (51 mln. kuna).

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2012. vs A 2011.			
	31.12.2011.	31.12.2012.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.996	13.522	-3,4%	(474)
Depoziti kod bankarskih institucija	8.225	5.614	-31,7%	2.611
Kreditni financijskim institucijama	963	2.691	179,4%	1.728
Vrijednosni papiri	6.494	9.022	38,9%	2.528
Neto krediti komitentima	69.857	68.462	-2,0%	(1.395)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.392	1.354	-2,7%	(38)
Ostala imovina	3.078	3.470	12,7%	392
Ukupna aktiva	104.005	104.135	0,1%	130
Depoziti komitenata	56.583	58.338	3,1%	1.755
Depoziti banaka	29.033	26.945	-7,2%	(2.088)
Ostale obveze	2.881	3.087	7,2%	206
Kapital i rezerve	15.508	15.765	1,7%	257
Ukupna pasiva	104.005	104.135	0,1%	130

Rejting	31.12.2012.	
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Stable/--
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 15. ožujka 2013.



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:

1.1.2012

do

31.12.2012

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtna izdatelja: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

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: 4.392

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke 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. 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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA			
stanje na dan		31.12.2012	
		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	13.995.562.686	13.521.561.463
1.1. Gotovina	002	1.630.443.517	1.557.193.642
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.365.119.169	11.964.367.821
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	8.225.283.577	5.613.880.831
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.786.531.233	4.680.335.027
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	518.357.846	61.395.852
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.518.561.861	3.326.747.803
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	589.260.030	863.933.646
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	81.762.062	88.635.214
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	528.440.333	763.576.985
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	962.755.629	2.691.342.211
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	69.857.354.117	68.461.871.514
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.505	917.889.505
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.395.758	52.508.168
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.391.952.554	1.354.579.016
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.598.949.761	1.736.286.724
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	104.005.056.952	104.134.543.959
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	10.235.426.415	12.350.003.363
1.1. Kratkoročni krediti	019	919.533.319	617.886.175
1.2. Dugoročni krediti	020	9.315.893.096	11.732.117.188
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	75.381.212.816	72.931.723.753
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.371.258.642	10.753.687.154
2.2. Štedni depoziti	023	6.383.809.766	7.022.298.659
2.3. Oročeni depoziti	024	58.626.144.408	55.155.737.940
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	425.491.017	558.433.512
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	2.455.253.096	2.529.586.429
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	88.497.383.344	88.369.747.057
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.315.794.747	887.582.331
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.685.163.933	4.461.131.304
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.065.447.667	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-27.620.361	53.591.028
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.507.673.608	15.764.796.902
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	104.005.056.952	104.134.543.959
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		01.01.2012	do	31.12.2012	u kunama	
Naziv pozicije				AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1				2	3	4
1. Kamatni prihodi				048	5.427.367.412	5.683.590.042
2. Kamatni troškovi				049	2.466.972.744	3.062.035.724
3. Neto kamatni prihodi (048-049)				050	2.960.394.668	2.621.554.318
4. Prihodi od provizija i naknada				051	1.008.499.017	992.621.513
5. Troškovi provizija i naknada				052	149.395.178	145.613.300
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)				053	859.103.839	847.008.213
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate				054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja				055	-13.374.023	63.267.433
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata				056	-766.768	-121.220
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG				057	-11.327.114	6.764.544
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju				058	1.680.092	24.342.364
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	113.578.960	22.203.298
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja				062	6.992.147	12.499.127
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika				063	172.866.743	208.752.060
17. Ostali prihodi				064	149.487.323	115.743.851
18. Ostali troškovi				065	129.141.882	122.808.798
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija				066	1.660.988.601	1.534.678.336
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)				067	2.448.505.384	2.264.526.854
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke				068	820.235.319	1.160.941.914
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)				069	1.628.270.065	1.103.584.940
23. POREZ NA DOBIT				070	312.475.318	216.002.609
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)				071	1.315.794.747	887.582.331
25. Zarada po dionici				072	4	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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 PROMJENAMA KAPITALA

		za razdoblje od		31.12.2011.	do	31.12.2012.	u kunama			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima 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	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	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-24.342.363	0	-24.342.363	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	125.856.599	0	125.856.599	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-20.302.847	0	-20.302.847	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	81.211.389	0	81.211.389	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	887.582.331	0	0	887.582.331	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	887.582.331	81.211.389	0	968.793.720	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	17.383.442	0	0	0	0	0	17.383.442	
Ostale promjene	013	0	0	-189.226.492	189.226.492	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.315.794.747	-1.315.794.747	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-729.053.868	0	0	0	-729.053.868	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	586.740.879	-1.315.794.747	0	0	-729.053.868	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	4.461.131.304	887.582.331	53.591.028	0	15.764.796.902	

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od		01.01.2012.	do	31.12.2012.	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	1.783.357.811	2.097.044.334
1.1. Naplaćena kamata i slični primici				002	5.055.113.244	5.456.914.531
1.2. Naplaćene naknade i provizije				003	1.007.693.392	974.075.155
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci				004	-2.350.228.309	-2.951.182.834
1.4. Plaćene naknade i provizije				005	-149.269.549	-145.476.556
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja				006	-1.567.197.898	-1.515.098.692
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka				007	-259.731.606	147.451.529
1.7. Ostali primici				008	46.978.537	130.361.201
1.8. Ostali izdaci				009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)				010	-4.223.183.389	-2.068.311.907
2.1. Depoziti kod HNB-a				011	-1.165.081.694	386.962.981
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a				012	-726.865.182	-1.838.010.530
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama				013	-1.044.262.899	-696.232.030
2.4. Krediti ostalim komitentima				014	-3.074.136.088	441.335.270
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja				015	-9.499.123	433.047.546
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju				016	1.849.509.985	-742.646.088
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG				017	0	0
2.8. Ostala imovina				018	-52.848.388	-52.769.056
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)				019	3.724.312.225	-2.259.983.732
3.1. Depoziti po viđenju				020	-76.519.646	984.158.729
3.2. Štedni i oročeni depoziti				021	3.597.683.315	-3.507.669.729
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje				022	0	0
3.4. Ostale obveze				023	203.148.556	263.527.268
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)				024	1.284.486.647	-2.231.251.305
5. Plaćeni porez na dobit				025	-344.763.160	-414.433.379
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)				026	939.723.487	-2.645.684.684
ULAGAČKE AKTIVNOSTI						
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)				027	-180.992.293	-386.270.279
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine				028	-298.694.605	-136.361.261
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 dospijeća				030	-2.868.795	-283.352.779
7.4. Primljene dividende				031	120.571.107	33.443.761
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	1.326.125.572	1.357.265.770
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita				034	1.328.940.110	2.091.265.540
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	-2.814.538	-733.999.770
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti				039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)				040	2.084.856.766	-1.674.689.193
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine				041	20.661.384	10.724.427
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)				042	2.105.518.150	-1.663.964.766
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine				043	4.113.453.490	6.218.971.640
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)				044	6.218.971.640	4.555.006.874

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

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.629.392.504	1.555.745.980
Instrumenti u postupku naplate	1.051.013	1.447.662
	1.630.443.517	1.557.193.642
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	2.624.502.046
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	6.363.546.452
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.476.319.323
Ostali depoziti kod HNB	0	1.500.000.000
	12.365.119.169	11.964.367.821

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Tekući računi kod drugih banaka	459.029.251	373.311.186
Plasmani bankama	7.790.622.197	5.264.672.026
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-24.367.871	-24.102.380
Neto plasmani bankama	8.225.283.577	5.613.880.831

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Zajmovi bankama	1.022.279.699	2.750.397.237
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-59.524.070	-59.055.026
	962.755.629	2.691.342.211

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	69.857.354.117	68.461.871.514
	69.857.354.117	68.461.871.514

u kunama

4.1.) Krediti ostalim komitenatima	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	42.750.972.287	42.760.216.809
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	31.244.158.457	30.800.425.318
Ukupno bruto krediti	73.995.130.744	73.560.642.127
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-2.471.784.488	-3.288.001.997
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.665.992.139	-1.810.768.616
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-4.137.776.627	-5.098.770.613
Neto krediti ostalim komitentima	69.857.354.117	68.461.871.514

u kunama

5) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Dionički kapital (u tisućama kn)	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	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 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 31. prosinca 2012. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 37,59 kuna (31. prosinca 2011: 40,58 kuna) po dionici.

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.235.426.415	12.350.003.363
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.235.426.415	12.350.003.363

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	40.021.825.510	41.506.674.288
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	16.561.327.980	16.830.195.505
Banke i ostale financijske institucije	18.798.059.326	14.594.853.960
	75.381.212.816	72.931.723.753

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
8.1. Analiza po proizvodima		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.812.338.980	4.624.212.812
Dužničke vrijednosnice	231.799.205	287.266.656
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.658.447	2.132.527
Zajmovi i potraživanja od banaka	119.777.776	87.979.621
Derivativni instrumenti	257.793.004	681.998.426
	5.427.367.412	5.683.590.042

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
9.1. Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	506.756.970	510.441.565
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	303.083.947	345.900.600
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.143.660.183	1.150.640.997
Uzeti zajmovi	296.292.072	404.389.279
Derivativni instrumenti	217.179.572	650.663.283
	2.466.972.744	3.062.035.724

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	6.565.323	4.844.780
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	223.830.205	227.955.165
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	442.283.878	434.218.999
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	111.552.067	109.618.524
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	64.183.100	61.678.783
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	98.249.074	99.752.748
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	61.835.370	54.552.514
	1.008.499.017	992.621.513

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	89.535.023	91.306.445
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	45.238.123	38.523.740
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	6.634.057	6.919.027
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	7.987.975	8.864.088
	149.395.178	145.613.300

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	494.405	10.480.725
Neto dobit od trgovanja valutnim swapovima	8.179.674	62.311.011
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	174.131	19.814
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-20.653.192	-9.582.582
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-1.569.041	38.465
	-13.374.023	63.267.433

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit	1.680.092	24.342.364
	1.680.092	24.342.364

u kunama

14) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od pridruženih društava	64.226.337	1.258.665
Dividende od podružnica	49.352.623	20.944.633
	113.578.960	22.203.298

u kunama

15) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	6.992.147	12.499.127
	6.992.147	12.499.127

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Kupoprodaja valuta	205.992.790	208.883.829
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	173.288.292	46.068.735
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-206.414.339	-46.200.504
	172.866.743	208.752.060

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	5.154.341	4.846.463
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.814.845	56.981.495
Naplaćena otpisana potraživanja	2.948.360	6.644.892
Indeksacija zamjenskih obveznica	100.961.200	0
Ostali prihodi	38.608.577	47.271.001
	149.487.323	115.743.851

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osiguranja štednih uloga	99.700.000	101.295.143
Državni doprinosi	22.626.134	8.336.682
Ostali troškovi	6.815.748	13.176.973
	129.141.882	122.808.798

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Plaće i ostali troškovi osoblja	887.971.344	790.946.669
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	591.335.683	569.847.571
Amortizacija	181.681.574	173.884.096
	1.660.988.601	1.534.678.336

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-803.338.312	-1.091.131.404
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	0	-203.504
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	1.973.719	-53.509.550
Rezerviranja za sudske sporove	1.452.225	-3.316.183
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-11.525.064	-8.626.927
Dobitak od ukidanja ispravka vrijednosti nekretnina i opreme	0	4.089.254
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-7.136.376	-6.582.089
	-820.235.319	-1.160.941.914

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.315.794.747	887.582.331
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.868.351	319.970.779
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,1	2,8