

**Revidirani godišnji financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2013. do 31.12.2013. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Revidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2013. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2012. do 31.12.2013. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

Prema revidiranim financijskim izvještajima, **Zagrebačka banka d.d.** je u 2013. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **465 milijuna kuna**, što je za 47,6% manje u odnosu na 2012. godinu.

Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem recesijskog okruženja, porasta troškova rezervacija za neprihodujuće kredite, malog rasta volumena kredita i posljedično nižih kamatnih prihoda. Na ostvareni rezultat dodatno su utjecala nova zakonska ograničenja i promjena regulatornog okruženja.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala negativne učinke, Banka je kontinuirano usmjerena na povećanje troškovne i procesne efikasnosti te na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, što je rezultiralo ostvarenjem solidnog poslovnog rezultata u 2013. godini.

U segmentu poslovanja s poduzećima, blagi porast neto kredita pod utjecajem je niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok je u dijelu poslovanja sa stanovništvom i dalje prisutna smanjena potražnja za kreditima uslijed rastuće stope nezaposlenosti i smanjenog raspoloživog dohotka.

Banka je zadržala vodeću poziciju na tržištu, u svim segmentima poslovanja, te visokom stopom adekvatnosti jamstvenog kapitala od 23,8% osigurava svojim štedišama, partnerima i kreditorima temelje dugoročne sigurnosti i oslonac u njihovom poslovanju.

- **Poslovni prihodi Zagrebačke Banke d.d. iznose 3.792 mln. kuna (-3,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.661 mln. kuna (+0,2%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.131 mln. kuna (-5,9%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.555 mln. kuna (+33,9%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 465 mln. kuna (-47,6%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 70.835 mln. kuna (+2,9%)**

Poslovni prihodi Banke ostvareni u 2013. godini iznose 3.792 milijun kuna te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 130 milijun kuna (-3,3%), najviše kao rezultat nižeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.485 milijuna kuna, što je 137 milijuna kuna (-5,2%) manje u odnosu na 2012. godinu, uglavnom pod utjecajem većeg udjela neprihodujućih kredita i pada referentne kamatne stope (Euribora).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 852 milijuna kuna što predstavlja neznatno povećanje od 5 milijuna kuna (+0,6%) u odnosu na prethodnu godinu.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 455 milijuna kuna i zadržani su na nivou prošle godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.661 milijun kuna i u odnosu na prethodnu godinu neznatno su povećani za 4 milijuna kuna (+0,2%). Usmjerenost na upravljanje troškovima i kontinuirana implementacija unaprjeđenja procesne efikasnosti rezultirali su uštedama u administrativnim troškovima. Omjer troškova i prihoda Banke („C/I ratio“) iznosi 43,8% (2012.: 42,2%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.131 milijuna kuna, što je 134 milijuna kuna (-5,9%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno zadržavanje troškovne efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Banka je izdvojila 1.555 milijuna kuna što je 394 milijuna kuna (+33,9%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja, rastuće stope nezaposlenosti, pada raspoloživog dohotka, novih regulatornih zahtjeva u dijelu rezerviranja za neprihodujuće kredite te usporene provedbe regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 465 milijuna kuna, što je 423 milijuna kuna (-47,6%) manje u odnosu na prethodnu godinu.

Imovina Banke iznosi 106.505 milijuna kuna i porasla je za 2.923 milijuna kuna ili 2,8% 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 31.084 milijuna kuna i povećana je za 389 milijuna kuna (+1,0%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat povećanja ulaganja u vrijednosne papire.
- **Neto krediti komitentima** iznose 70.835 milijuna kuna i povećani su za 1.963 milijuna kuna (+2,9%) u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše kao rezultat povećanog volumena kredita pravnim osobama. U poslovanju sa stanovništvom i dalje je prisutna smanjena potražnja za kreditima uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 62.445 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine povećani su za 1.798 milijuna kuna (+3,0%), depoziti stanovništva porasli su za 1.468 milijuna kuna dok su depoziti pravnih osoba i države porasli za 330 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 26.253 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 797 milijuna kuna (+3,1%).
- **Kapital i rezerve** iznose 15.675 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 90 milijuna kuna (-0,6%), prvenstveno uslijed isplate dividende koju je Banka u studenom 2013. godine isplatila u iznosu od 615 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013.

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2013. vs. 2012.			
	31.12.2012.	31.12.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	5.684	5.686	0,0%	2
Rashodi od kamata	(3.062)	(3.201)	4,5%	(139)
Neto prihodi od kamata	2.622	2.485	-5,2%	(137)
Prihodi od provizija i naknada	992	996	0,4%	4
Rashodi od provizija i naknada	(145)	(144)	-0,7%	1
Neto prihodi od provizija i naknada	847	852	0,6%	5
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	453	455	0,4%	2
Poslovni prihodi	3.922	3.792	-3,3%	(130)
Ukupni troškovi	(1.657)	(1.661)	0,2%	(4)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.265	2.131	-5,9%	(134)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.161)	(1.555)	33,9%	(394)
Dobit prije oporezivanja	1.104	576	-47,8%	(528)
Porez na dobit	(216)	(111)	-48,6%	105
Dobit razdoblja	888	465	-47,6%	(423)

Zagrebačka banka Bilanca stanja (mln. kn.)	Reklasificirano*		Δ 2013. vs 2012.	
	31.12.2012.	31.12.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.522	13.564	0,3%	42
Depoziti kod bankarskih institucija	5.614	6.553	16,7%	939
Kreditni financijskim institucijama	2.601	1.503	-42,2%	(1.098)
Vrijednosni papiri	9.040	9.242	2,2%	202
Neto krediti komitentima	68.872	70.835	2,9%	1.963
Materijalna i nematerijalna imovina	1.354	1.295	-4,4%	(59)
Ostala imovina	2.579	3.513	36,2%	934
Ukupna aktiva	103.582	106.505	2,8%	2.923
Depoziti komitenata	60.647	62.445	3,0%	1.798
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	25.456	26.253	3,1%	797
Ostale obveze	1.714	2.132	24,4%	418
Kapital i rezerve	15.765	15.675	-0,6%	(90)
Ukupna pasiva	103.582	106.505	2,8%	2.923

* Reklasifikacija pojedinih pozicija u usporednom period objašnjena je u Bilješkama uz financijske izvještaje

Rejting	31.12.2013.		14.2.2014. (ažurirano)
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Negative /--	BB/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB	BBB
	Short Term Rating	F3	F3
	Viability	bb+	bb+
	Support	2	2
	Outlook	Negative	Negative

U Zagrebu, 26. ožujka 2014.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje revidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set godišnjih 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:

1.1.2013

do

31.12.2013

Revidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 92963223473

Tvrta izdavatelja: 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: 4.248

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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

31.12.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	13.521.561.463	13.564.453.906
1.1. Gotovina	002	1.557.193.642	1.449.663.626
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	11.964.367.821	12.114.790.280
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.613.880.831	6.552.941.818
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.680.335.027	4.506.998.234
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	62.161.372	100.687.005
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.344.459.399	3.338.020.051
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	864.445.322	1.202.832.613
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	88.635.214	92.784.100
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	782.426.251	1.425.381.321
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.601.508.838	1.503.113.942
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	68.872.288.852	70.835.655.133
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.889.504	1.074.699.798
12. PREUZETA IMOVINA	014	52.508.168	155.565.736
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.354.579.016	1.294.865.573
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	825.198.013	857.340.900
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	103.581.877.270	106.505.340.130
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.408.167.373	12.888.909.842
1.1. Kratkoročni krediti	019	617.886.175	291.412.019
1.2. Dugoročni krediti	020	11.790.281.198	12.597.497.823
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	73.694.828.086	75.657.497.764
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	10.753.687.154	12.315.949.849
2.2. Štedni depoziti	023	7.785.402.992	7.776.398.125
2.3. Oročeni depoziti	024	55.155.737.940	55.565.149.790
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	151.462.355
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	151.462.355
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	563.763.515	1.095.638.283
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.150.321.394	1.036.097.401
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	87.817.080.368	90.829.605.645
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	887.582.331	465.334.767
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.461.131.304	4.734.162.698
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	53.591.028	113.744.781
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.764.796.902	15.675.734.485
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	103.581.877.270	106.505.340.130
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 01.01.2013 do 31.12.2013 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	5.683.590.042	5.685.993.571
2. Kamatni troškovi	049	3.062.035.724	3.200.506.031
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.621.554.318	2.485.487.540
4. Prihodi od provizija i naknada	051	992.621.513	995.634.445
5. Troškovi provizija i naknada	052	145.613.300	144.051.211
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	847.008.213	851.583.234
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	63.267.433	99.253.251
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-121.220	1.457
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	6.764.544	3.345.955
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	24.342.364	7.092.688
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	22.203.298	48.478.934
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	12.499.127	6.030.184
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	208.752.060	219.206.445
17. Ostali prihodi	064	115.743.851	70.855.185
18. Ostali troškovi	065	122.808.798	129.776.660
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.534.678.336	1.531.168.160
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.264.526.854	2.130.390.053
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.160.941.914	1.554.544.258
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.103.584.940	575.845.795
23. POREZ NA DOBIT	070	216.002.609	110.511.028
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	887.582.331	465.334.767
25. Zarada po dionici	072	3	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski 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

31.12.2012.

do

31.12.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tek uče godline	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	-8.924.630	3.966.577.769	4.461.131.304	887.582.331	53.591.028	0	15.764.796.902	0	15.764.796.902
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	0	15.764.796.902
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.092.688	0	-7.092.688	0	-7.092.688
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	82.284.880	0	82.284.880	0	82.284.880
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-15.038.439	0	-15.038.439	0	-15.038.439
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	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	60.153.753	0	60.153.753	0	60.153.753
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	465.334.767	0	465.334.767	0	465.334.767	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	465.334.767	60.153.753	0	525.488.520	0	525.488.520
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	887.582.331	-887.582.331	0	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-614.550.937	0	0	0	-614.550.937	0	-614.550.937
Raspodijela dobiti (014+015)	016	0	0	0	273.031.394	-887.582.331	0	0	-614.550.937	0	-614.550.937
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	4.734.162.698	465.334.767	113.744.781	0	15.675.734.485	0	15.675.734.485

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 **01.01.2013.** do **31.12.2013.** 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	2.097.044.334	1.938.225.760
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	5.456.914.531	5.476.725.217
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	974.075.155	1.016.187.888
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.951.182.834	-3.191.755.026
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-145.476.556	-144.304.858
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.515.098.692	-1.434.893.475
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	147.451.529	145.459.210
1.7. Ostali primici	008	130.361.201	70.806.804
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.068.311.907	-1.772.673.006
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	386.962.981	-197.424.083
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.838.010.530	4.650.152.433
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-696.232.030	1.223.826.974
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	441.335.270	-2.968.213.257
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trovanja	015	433.047.546	-53.463.032
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-742.646.088	-4.335.804.488
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	-52.769.056	-91.747.553
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-2.259.983.732	1.709.997.477
3.1. Depoziti po viđenju	020	984.158.729	1.616.671.874
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-3.507.669.729	113.682.403
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	263.527.268	-20.356.800
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-2.231.251.305	1.875.550.231
5. Plaćeni porez na dobit	025	-414.433.379	-190.432.951
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-2.645.684.684	1.685.117.280
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-386.270.279	-543.957.844
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-136.361.261	-103.159.259
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-156.810.294
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030	-283.352.779	-339.756.073
7.4. Priljene dividende	031	33.443.761	55.767.782
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	1.357.265.770	-66.404.873
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	2.091.265.540	547.949.533
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	-733.999.770	-614.354.406
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-1.674.689.193	1.074.754.563
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	10.724.427	-2.148.059
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-1.663.964.766	1.072.606.504
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.218.971.640	4.555.006.874
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	4.555.006.874	5.627.613.378

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
1) REKLASIFIKACIJA USPOREDNIH PODATAKA

Pojedine pozicije u bilanci za 2012. godinu reklasificirane su kako bi predstavili financijske podatke u skladu s financijskim izvještajem za 2013. godinu. Reklasifikacije, koje su nastale uslijed regulatornih promjena i usuglašavanja sa računovodstvenim standardima, nisu utjecale na pozicije računa dobiti i gubitka za 2012. godinu kao ni na dobit razdoblja.

Prezentacijske reklasifikacije se u najvećem dijelu odnose na sljedeće pozicije bilance:

- prezentacija odgođenih kamatnih prihoda i rashoda - u 2013. godini prezentirani su u okviru pozicije neto kredita komitentima i depozita bankama i uzetih zajmova, a u 2012. godini na poziciji ostale imovine i ostalih obveza;

- prezentacija potraživanja i obveza za kamatu - u 2013. godini prezentirani su unutar pozicija financijskih instrumenata na koje se odnose, a u 2012. godini u okviru pozicije ostale imovine i ostalih obveza.

u kunama

	Prethodno objavljeno 31.12.2012.	Reklasifikacija	Reklasificirani izvještaj 31.12.2012.
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.521.561.463	0	13.521.561.463
Depoziti kod bankarskih institucija	5.613.880.831	0	5.613.880.831
Kreditni financijskim institucijama	2.691.342.211	-89.833.373	2.601.508.838
Vrijednosni papiri	9.021.047.542	18.988.792	9.040.036.334
Neto krediti komitentima	68.461.871.514	410.417.338	68.872.288.852
Materijalna i nematerijalna imovina	1.354.579.016	0	1.354.579.016
Ostala imovina	3.470.261.382	-892.239.446	2.578.021.936
Ukupna aktiva	104.134.543.959	-552.666.689	103.581.877.270
Depoziti komitenata	58.336.869.793	2.309.118.432	60.645.988.225
Depoziti banaka	26.944.857.323	-1.487.850.089	25.457.007.234
Ostale obveze	3.088.019.941	-1.373.935.032	1.714.084.909
Kapital i rezerve	15.764.796.902	0	15.764.796.902
Ukupna pasiva	104.134.543.959	-552.666.689	103.581.877.270

u kunama

2) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.555.745.980	1.448.276.608
Instrumenti u postupku naplate	1.447.662	1.387.018
	1.557.193.642	1.449.663.626
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.624.502.046	4.064.220.142
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.363.546.452	6.655.037.339
- u stranoj valuti	1.476.319.323	1.395.532.799
Ostali depoziti kod HNB	1.500.000.000	0
	11.964.367.821	12.114.790.280

u kunama

3) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
Tekući računi kod drugih banaka	373.311.186	113.729.610
Plasmani bankama	5.264.672.025	6.469.872.031
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-24.102.380	-30.659.823
Neto plasmani bankama	5.613.880.831	6.552.941.818

u kunama

4) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
Zajmovi bankama	2.660.563.864	1.560.351.547
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.055.026	-57.237.605
	2.601.508.838	1.503.113.942

u kunama

5) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.872.288.852	70.835.655.133
	68.872.288.852	70.835.655.133

u kunama

5.1.) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	43.335.054.948	47.454.020.834
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	30.944.774.755	30.079.977.677
Ukupno bruto krediti	74.279.829.703	77.533.998.511
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.536.248.687	-4.718.578.006
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.871.292.164	-1.979.765.372
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-5.407.540.851	-6.698.343.378
Neto krediti ostalim komitentima	68.872.288.852	70.835.655.133

u kunama

6) DIONIČKI KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
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	20
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
6.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	% 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 2013. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 29,00 kuna (31. prosinca 2012: 37,59 kuna) po dionici.

u kunama

7) PRIMLJENI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
Ukupno krediti od financijskih institucija	12.408.167.373	12.888.909.842
Ostali krediti	0	151.462.355
Ukupno krediti	12.408.167.373	13.040.372.197

u kunama

8) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	42.111.821.913	43.581.187.183
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	18.534.166.312	18.863.993.392
Banke i ostale financijske institucije	13.048.839.861	13.212.317.189
	73.694.828.086	75.657.497.764

u kunama

9) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
9.1.) Analiza po proizvodima		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.625.407.863	4.160.636.130
Dužničke vrijednosnice	287.266.656	256.813.786
Obvezna pričuva kod HNB-a	2.132.527	1.016.916
Zajmovi i potraživanja od banaka	86.784.570	53.348.039
Derivativni instrumenti	681.998.426	1.214.178.700
	5.683.590.042	5.685.993.571

u kunama

10) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
10.1.) Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	455.081.753	230.978.252
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	401.260.413	368.223.465
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.150.640.997	1.102.774.271
Uzeti zajmovi	404.389.278	333.416.612
Derivativni instrumenti	650.663.283	1.165.113.431
	3.062.035.724	3.200.506.031

u kunama

11) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	4.844.780	5.709.908
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	227.955.165	241.842.922
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	434.218.999	433.023.093
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	109.618.524	115.618.753
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	61.678.783	60.582.867
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	99.752.748	96.606.985
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	54.552.514	42.249.917
	992.621.513	995.634.445

u kunama

12) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	91.306.445	87.766.369
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	38.523.740	36.955.286
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	6.919.027	8.916.309
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	8.864.088	10.413.247
	145.613.300	144.051.211

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	10.480.725	-10.763.661
Neto dobit od trgovanja valutnim swapovima	62.311.011	119.444.175
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	19.814	783
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-9.582.582	-9.518.125
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	38.465	90.079
	63.267.433	99.253.251

u kunama

14) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit	24.342.364	7.092.688
	24.342.364	7.092.688

u kunama

15) PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od pridruženih društava	1.258.665	28.631.838
Dividende od podružnica	20.944.633	19.847.096
	22.203.298	48.478.934

u kunama

16) PRIHOD OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	12.499.127	6.030.184
	12.499.127	6.030.184

u kunama

17) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Kupoprodaja valuta	208.883.829	141.110.430
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	46.068.735	60.487.887
Neto gubitak/dobitak od trgovanja valutnim derivativima	-46.200.504	17.608.128
	208.752.060	219.206.445

u kunama

18) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	4.846.463	6.448.588
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	56.981.495	4.544.480
Naplaćena otpisana potraživanja	6.644.892	4.013.268
Ostali prihodi	47.271.001	55.848.849
	115.743.851	70.855.185

u kunama

19) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osiguranja štednih uloga	101.295.143	110.300.000
Državni doprinosi	8.336.682	9.838.510
Ostali troškovi	13.176.973	9.638.150
	122.808.798	129.776.660

u kunama

20) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI / AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Plaće i ostali troškovi osoblja	790.946.669	824.736.836
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	569.847.571	546.809.257
Amortizacija	173.884.096	159.622.067
	1.534.678.336	1.531.168.160

u kunama

21) TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA / REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-1.091.131.404	-1.508.568.889
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	-203.504	-7.040.301
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-53.509.550	-17.502.973
Rezerviranja za sudske sporove	-3.316.183	-525.479
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	-8.626.927	-6.869.879
Dobitak od ukidanja ispravka vrijednosti nekretnina i opreme	4.089.254	0
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-6.582.089	-12.375.226
	-1.160.941.914	-1.554.544.258

u kunama

22) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.12.2013.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	887.582.331	465.334.767
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.970.779	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,77	1,45