

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.10.2009

do

31.12.2009

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 070663193635

Tvrtna izdavateljca: KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Internet adresa: www.kbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 176
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: NEXIA REVIZIJA d.o.o.

Koranska 16, 10000 Zagreb

Osoba za kontakt: Žilić Zorica

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167386

Telefaks: 01 6167377

Adresa e-pošte: zorica.zilic@kbz.hr

Prezime i ime: Rončević Nelsi

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Nelsi Rončević', is written over a horizontal line.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

Financijska izvješća su sastavljena uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da, prema našem mišljenju, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. za četvrto tromjesečje 2009. godine, uz napomenu da se radi o nerevidiranim podacima na 31.12.2009.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 31. siječnja 2010.

BILANCA
stanje na dan 31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2008	31.12.2009
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	207.837	203.038
I. Gotovina	002	33.814	34.522
II. Depoziti kod HNB-a	003	174.023	168.516
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	231.728	185.771
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	23.902
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	41.109	55.720
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	1.494	4.604
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	15.296	1.871
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	103	79
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	50.000	5.600
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	847.795	1.068.758
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	11.603	11.603
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	34.985	33.502
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	43.789	54.911
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.485.739	1.649.359
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	170.515	276.222
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	131.995	230.200
II. KAPITALNE REZERVE	020	11.473	12.051
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	16.320	20.210
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	11.556	12.355
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-829	1.406
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	90.084	156.983
C) DEPOZITI	030	1.190.840	1.133.646
D) OSTALI KREDITI	031	0	36.531
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	4	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	34.296	45.977
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.485.739	1.649.359
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	223.764	179.004
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.2009

do

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-31.12.2008		01.01.-31.12.2009	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	89.332	29.287	110.658	28.365
a) od građana	042	28.564	7.836	30.916	7.681
b) od poduzeća	043	52.078	18.971	75.217	19.622
c) od finansijskih institucija	044	7.761	2.258	3.528	816
d) ostali prihodi od kamata	045	929	222	997	246
2. Rashodi od kamata	046	48.117	15.614	60.293	14.896
a) prema građanima	047	22.393	6.962	32.427	9.096
b) prema poduzećima	048	9.723	2.459	11.066	2.414
c) prema finansijskim institucijama	049	14.456	5.494	14.657	2.854
d) ostali rashodi od kamata	050	1.545	699	2.143	532
3. Neto prihodi od kamata	051	41.215	13.673	50.365	13.469
4. Prihodi od provizija i naknada	052	25.101	6.551	24.599	5.849
5. Troškovi provizija i naknada	053	10.918	2.947	12.272	2.896
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	14.183	3.604	12.327	2.953
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	7.820	1.902	15.850	2.978
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-332	-132	4	10
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	-1.342	-563	470	388
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	10	0	574	545
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-583	-623	-511	342
15. Ostali prihodi	063	4.961	4.354	1.305	985
16. Ostali troškovi	064	1.755	546	2.098	591
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	50.640	14.312	57.955	14.178
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	13.537	7.357	20.331	6.901
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-1.568	-2.325	4.887	3.329
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	15.105	9.682	15.444	3.572
21. Porez na dobit	069	3.550	2.402	3.089	715
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	11.555	7.280	12.355	2.857
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelja koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju

01.01.2009

do

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.- 31.12.2008.	01.01.- 31.12.2009
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	15.105	15.444
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	-1.568	4.887
3. Amortizacija	077	3.227	2.777
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	13.537	20.331
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobici/gubici	080	-23.450	-33.160
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-20.006	-8.232
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	5.955	5.507
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	-23.902
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-47.799	90.357
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-85.304	-220.963
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	1.961	13.425
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	-32.718	-14.611
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-120.700	-29.339
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	321.591	-27.855
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-11	-4
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-13.374	11.681
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	16.446	-193.657
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-1.589	-4.160
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	096	-1.101	-3.110
4. Primljene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-2.690	-7.270
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-21.245	103.430
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	98.205
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-21.245	201.635
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	-21.245	201.635
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	13.756	-200.927
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	41.303	33.814
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	708
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-7.489	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	33.814	34.522

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2009** do **31.12.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	31.12.2009
		31.12. 2008			
1. Upisani kapital	113	131.995	98.205	0	230.200
2. Kapitalne rezerve	114	11.473	578	0	12.051
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	16.320	11.556	7.666	20.210
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	11.556	12.355	11.556	12.355
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-829	2.235	0	1.406
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	170.515	124.929	19.222	276.222
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	170.515	124.929	19.222	276.222
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

Bilješke uz financijske izvještaje

Promjena vlasničke strukture

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo značajnije promijene u vlasničkoj strukturi Banke.

Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)

Banka klasificira potraživanja sukladno odlukama HNB-a i internim propisima Banke, te poduzima sve potrebne mjere oko naplate dospjelih i nepodmirenih obveza. Ne postoje nikakve naznake o događajima koji bi mogli bitnije utjecati na poslovanje Banke.

Pripajanja i spajanja

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo pripajanja i spajanja.

Opis proizvoda ili usluga

Kreditno-garantni poslovi, depozitni poslovi, platni promet, bankomati, kartice (Maestro, Mastercard), Elektronsko bankarstvo za građane (Internet bankarstvo i KBZ SMS) te drugi bankarski poslovi u skladu su sa Zakonom o bankama.

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isti očekuju u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA ČETVRTO TROMJESEČJE 2009. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.649 milijuna kuna, što je 163,6 milijuna kuna ili 11% više u odnosu na 31.12.2008. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 65% te na dan 31.12.2009. godine iznose 1.074,4 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 203 milijuna kuna što čini 12% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 11% imovine Banke.

Kapital i rezerve su povećani za 105 milijuna kuna i na dan 31.12.2009. godine iznose 276,2 milijuna kuna što je posljedica dokapitalizacije izvršene tijekom prvog tromjesečja 2009. godine te zadržane dobiti prethodne godine.

Ukupni depoziti iznosili su 1.133 milijuna kuna, odnosno 69% izvora sredstava.

Banka je u četvrtom tromjesečju 2009. godine ostvarila bruto dobit od 3,5 milijuna kuna, a ukupna bruto dobit za 2009. godinu iznosi 15,4 milijuna kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u četvrtom tromjesečju smanjeni su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 11% i iznose 39,4 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 72%, koliko su iznosili i u 2008. godini. Također, u ovom razdoblju zabilježen je značajan porast dobiti od aktivnosti trgovanja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te ona iznosi 2,97 milijuna kuna. U ovom razdoblju došlo je do smanjenja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 10% .

Ukupni troškovi ostvareni u četvrtom tromjesečju veći su za 1,1 milijuna kuna ili 3% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u 2009. godini iznosili 35,8 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su troškovi poslovanja koji u iznosu od 14,1 milijuna kuna sudjeluju s 39,5% te su manji za 1% u odnosu na 2008. godinu. Kamatni troškovi u 2009. godini iznose 14,9 milijuna kuna što je za 4,5%, odnosno 700 tisuća kuna manje u odnosu na 2008. godinu te u ukupnim troškovima Banke sudjeluju s 41,5%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2008. godinu bilježe pad za 2%, te u 2009. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 8%. U strukturi računa dobiti i gubitka za četvrto tromjesečje neto prihodi od kamata u 2009. godini iznose 13,4 milijuna kuna, što je smanjenje u odnosu na 2008. godinu za 1,5%.

U četvrtom tromjesečju 2009. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga te se uslijed događaja u financijskom sustavu prilagođava promjenama u okolini Banke i na taj način osigurava mogućnost modernog, kvalitetnog, brzog i prvenstveno efikasnog poslovanja, uz istovremeno usklađivanje svojeg poslovanja s nadolazećim zakonskim i podzakonskim propisima.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 31.01.2010.