Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja: 01.01.2009 do 31.12.2009

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 070663193635

Tvrtka izdavatelja: 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 (krajem godine): 176

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

Tvrtke 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. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj poslovodstva

M.P. KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

KREDITNA
BANKA
ZAGREB

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 2009. godinu.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva
Nataša Jakić

Predsjednica Uprave
Nelsi Rončević

Zagreb, 30. travnja 2010.

BILANCA

stanje na dan **31.12.2009** 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**	207.837.166	203.038.088
1.1.Gotovina	**002**	33.813.942	34.522.458
1.2.Depoziti kod HNB-a	**003**	174.023.224	168.515.630
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	**004**	231.728.478	185.771.425
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	**005**	0	23.959.052
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	**006**	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	**007**	41.108.538	55.719.679
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	**008**	1.493.753	4.604.221
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	**009**	15.296.098	1.870.653
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	**010**	102.535	78.896
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	**011**	50.000.000	5.600.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	**012**	847.795.775	1.068.758.148
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	**013**	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	**014**	11.602.500	11.602.500
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	**015**	34.984.957	33.600.547
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	**016**	43.789.271	52.401.876
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	**017**	1.485.739.071	1.647.005.085
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	**018**	90.084.070	90.084.070
1.1. Kratkoročni krediti	**019**	74.300.000	74.300.000
1.2. Dugoročni krediti	**020**	15.784.070	15.784.070
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	**021**	1.190.840.027	1.133.524.269
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	**022**	203.802.709	174.464.409
2.2. Štedni depoziti	**023**	58.541.081	47.201.755
2.3. Oročeni depoziti	**024**	928.496.237	911.858.105
3. OSTALI KREDITI (026+027)	**025**	0	36.530.995
3.1. Kratkoročni krediti	**026**	0	36.530.995
3.2. Dugoročni krediti	**027**	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	**028**	3.916	0
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**	34.295.976	43.913.528
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	**035**	1.315.223.989	1.304.052.862
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	**036**	131.994.500	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	**037**	11.555.600	12.186.822
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	**038**	16.320.909	20.209.708
4. ZAKONSKE REZERVE	**039**	1.826.278	2.404.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	**040**	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	**041**	-829.347	1.405.755
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	**042**	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	**043**	170.515.082	276.053.645
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	**044**	1.485.739.071	1.580.106.507
DODATAK BILANCI (popunjavju 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 01.01.2009 do 31.12.2009 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	89.337.311	111.186.751
2. Kamatni troškovi	049	48.068.143	60.298.308
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	41.269.168	50.888.443
4. Prihodi od provizija i naknada	051	25.101.037	24.600.895
5. Troškovi provizija i naknada	052	10.917.966	12.277.334
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	14.183.071	12.323.561
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.819.658	15.971.737
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-331.682	3.620
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-1.341.799	470.283
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.135	574.092
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	14.000	13.440
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-637.180	-533.120
17. Ostali prihodi	064	4.946.812	1.173.353
18. Ostali troškovi	065	1.755.312	2.176.083
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	50.639.533	58.193.937
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	13.537.338	20.515.389
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-1.567.983	4.852.843
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	15.105.321	15.662.546
23. POREZ NA DOBIT	070	3.549.721	3.475.724
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	11.555.600	12.186.822
25. Zarada po dionici	072	9	7
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2009 do 31.12.2009 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	**001**	9.583.932	17.718.760
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	**002**	15.400.750	15.662.546
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**003**	-2.695.403	4.852.843
1.3. Amortizacija	**004**	3.531.946	2.777.156
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**005**	-937.743	470.283
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**006**	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	**007**	-5.715.618	-6.044.068
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	**008**	-138.003.650	-211.069.623
2.1. Depoziti kod HNB-a	**009**	0	51.058.410
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	**010**	0	-23.959.052
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**011**	-1.563.126	-7.431.946
2.4. Krediti ostalim komitentima	**012**	-81.647.584	-220.962.373
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	**013**	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	**014**	-33.033.305	-14.611.141
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	**015**	1.960.482	13.425.445
2.8. Ostala poslovna imovina	**016**	-23.720.117	-8.588.966
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	**017**	190.687.064	-44.364.270
3.1. Depoziti po viđenju	**018**	-120.700.610	-29.338.300
3.2. Štedni i oročeni depoziti	**019**	321.591.315	-27.977.458
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	**020**	-11.324	-3.916
3.4. Ostale obveze	**021**	-10.192.317	12.955.404
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**022**	62.267.346	-237.715.133
5. Plaćeni porez na dobit	**023**	-3.179.200	-3.337.852
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	**024**	59.088.146	-241.052.985
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**025**	-2.590.299	-4.489.774
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	**026**	-1.519.560	-1.392.746
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	**027**	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	**028**	-1.100.739	-3.110.468
7.4. Primljene dividende	**029**	30.000	13.440
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	**030**	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**031**	-22.766.627	194.546.212
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	**032**	-21.245.391	103.429.573
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	**033**	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	**034**	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	**035**	0	98.205.660
8.5. Isplaćena dividenda	**036**	-1.521.236	-7.089.021
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	**037**	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**038**	33.731.220	-50.996.547
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**039**	-938.599	-533.120
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	**040**	32.792.621	-51.529.667
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**041**	294.830.546	327.623.167
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	**042**	327.623.167	276.093.500

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od **01.01.2009** do **31.12.2009** 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 osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	**001**	131.994.500	0	11.473.420	16.320.909	11.555.600	-829.347	0	170.515.082
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**	131.994.500	0	11.473.420	16.320.909	11.555.600	-829.347	0	170.515.082
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**	0	0	0	0	0	0	0	0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**	0	0	0	0	0	2.235.102	0	2.235.102
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**	0	0	0	0	0	2.235.102	0	2.235.102
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**	0	0	0	0	12.186.822	0	0	12.186.822
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**	0	0	0	0	12.186.822	2.235.102	0	14.421.924
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**	98.205.660	0	0	0	0	0	0	98.205.660
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	**013**	0	0	0	0	-4.466.579	0	0	-4.466.579
Prijenos u rezerve	**014**	0	0	577.780	3.888.799	0	0	0	4.466.579
Isplata dividende	**015**	0	0	0	0	-7.089.021	0	0	-7.089.021
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**	0	0	577.780	3.888.799	-7.089.021	0	0	-2.622.442
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**	230.200.160	0	12.051.200	20.209.708	12.186.822	1.405.755	0	276.053.645

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Kapital

U strukturi dioničke glavnice značajno je povećanje dioničkog kapitala za 14%, odnosno sa 131.995 milijuna je povećan na 230.220 milijuna kuna. Posljedica ovakvog povećanja je dokapitalizacija izvršena tijekom siječnja 2009. godine. U cilju poboljšanja stukture kapitala, te osiguravanja većeg potencijala za buduće poslovanje, Glavna Skupština Banke je 30. lipnja 2009. godine donijela Odluku o povećanju temeljnog kapitala ulozima u novcu izdavanjem redovnih dionica privatnom ponudom. Temeljni kapital je povećan izdavanjem 545.587 novih redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog nominalnog iznosa od 100 kuna. Na taj način je temeljni kapital povećan sa 131.994.500 kn na iznos od 186.553.200 kuna i podijeljen na 1.865.532 redovnih dionica. Uspješnost dokapitalizacije je bila 98,20%.

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.