PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja: 01.10.2010 do 31.12.2010

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-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

Prosječan broj zaposlenih: 179
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:

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: Ivan Dropulić
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvjštaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

M.P.

(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 četvrti kvartal 2010. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva
Nataša Jakić

Zamjenik predsjednice
Uprave
Ivan Dropulić

Zagreb, 27. siječnja 2011.

RH • 10000 Zagreb • Ulica grada Vukovara 74 • tel. +385 [0]1 61 67 333 • fax +385 [0]1 61 16 466 • e-mail: uprava@kbz.hr

BILANCA

stanje na dan **31.12.2010**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	**001**	203.038.088	321.418.732
I. Gotovina	**002**	34.522.458	44.537.839
II. Depoziti kod HNB-a	**003**	168.515.630	276.880.893
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	**004**	185.771.425	206.101.966
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	**005**	23.959.052	24.504.870
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	**006**	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	**007**	55.719.679	76.399.852
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	**008**	4.604.221	6.198.471
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	**009**	1.870.653	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	**010**	78.896	115.520
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	**011**	5.600.000	34.100.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	**012**	1.068.758.148	1.322.616.389
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	**013**	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	**014**	11.602.500	13.145.227
M) MATERIJALNA IMOVINA	**015**	33.600.547	34.078.548
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	**016**	52.401.876	71.497.824
O) UKUPNO AKTIVA	**017**	1.647.005.085	2.110.177.399
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	**018**	276.053.645	273.448.217
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	**019**	230.200.160	230.200.160
II. KAPITALNE REZERVE	**020**	12.051.200	12.660.541
III. REZERVE IZ DOBITI	**021**	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	**022**	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	**023**	20.209.708	25.687.189
VI. PRENESENI GUBITAK	**024**	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	**025**	12.186.822	4.284.026
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	**026**	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	**027**	1.405.755	616.301
X. MANJINSKI INTERES	**028**	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	**029**	156.982.648	187.736.863
C) DEPOZITI	**030**	1.133.524.269	1.554.615.657
D) OSTALI KREDITI	**031**	36.530.995	51.925.865
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	**032**	0	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**	43.913.528	42.450.797
J) UKUPNO – PASIVA	**037**	1.647.005.085	2.110.177.399
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	**038**	179.003.688	166.708.389
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 **01.10.2010** do **31.12.2010**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	111.135.943	28.833.068	120.651.957	31.579.380
a) od građana	042	30.971.434	7.736.343	28.396.122	6.805.768
b) od poduzeća	043	75.563.453	19.968.529	88.613.880	23.774.041
c) od financijskih institucija	044	3.527.899	815.859	1.969.414	466.136
d) ostali prihodi od kamata	045	1.073.157	312.337	1.672.541	533.435
2. Rashodi od kamata	046	60.298.308	14.905.887	62.838.793	16.584.633
a) prema građanima	047	32.427.189	9.096.213	38.582.985	9.706.035
b) prema poduzećima	048	11.072.909	2.421.129	9.212.574	2.266.041
c) prema financijskim institucijama	049	14.657.275	2.854.135	10.881.099	3.543.482
d) ostali rashodi od kamata	050	2.140.935	534.410	4.162.135	1.069.075
3. Neto prihodi od kamata	051	50.837.635	13.927.181	57.813.164	14.994.747
4. Prihodi od provizija i naknada	052	24.600.895	5.850.487	24.430.120	6.688.148
5. Troškovi provizija i naknada	053	12.277.334	2.901.134	11.232.238	2.496.831
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	12.323.561	2.949.353	13.197.882	4.191.317
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	15.971.737	3.099.303	11.039.251	2.183.366
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	3.620	9.451	-49.078	39.045
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	470.283	388.254	-16.588	0
11 . Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	574.092	545.157	1.029.296	95.772
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-533.120	333.818	-2.431.345	493.230
15. Ostali prihodi	063	1.237.600	917.590	2.366.860	1.336.028
16. Ostali troškovi	064	2.176.083	669.551	2.024.729	440.466
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	58.193.936	14.416.034	63.008.287	16.825.724
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	20.515.389	7.084.522	17.916.426	6.067.315
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	4.852.843	3.294.352	12.561.393	-4.400.168
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	15.662.546	3.790.170	5.355.033	10.467.483
21. Porez na dobit	069	3.475.724	1.101.249	1.071.007	1.071.007
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	12.186.822	2.688.921	4.284.026	9.396.476
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski 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 **01.01.2010** **do** **31.12.2010**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	**075**	15.662.546	5.355.033
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**076**	4.852.843	12.561.393
3. Amortizacija	**077**	3.443.621	3.443.621
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**078**	470.283	-16.588
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**079**	0	0
6. Ostali dobici/gubici	**080**	-13.652.770	-20.505.266
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	**081**	-8.588.966	-20.675.299
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	**082**	51.058.410	-136.493.699
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	**083**	-23.959.052	-545.818
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**084**	-6.376.655	-29.727.136
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	**085**	-220.962.373	-253.858.241
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	**086**	13.425.446	1.870.653
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	**087**	-14.611.141	-20.680.173
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**	-29.338.300	62.411.832
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	**090**	-27.977.457	358.679.556
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	**091**	-3.916	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	**092**	16.706.573	4.637.269
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	**093**	-239.850.908	-33.542.863
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	**094**	-2.059.211	-3.921.622
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 dospijeća	**096**	-3.110.468	-1.594.250
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**	-5.169.679	-5.515.872
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1.Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	**100**	103.429.572	46.149.085
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**	98.205.660	0
5. Isplaćena dividenda	**104**	-7.089.021	-6.100.000
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	**105**	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**106**	194.546.211	40.049.085
Ukupno povećanje novčanog tijeka	**107**	-239.850.908	-33.542.863
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	**108**	189.376.532	34.533.213
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	**109**	326.567.876	276.093.500
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	**110**	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	**111**	-50.474.376	990.350
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	**112**	276.093.500	277.083.850

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2010** **do** **31.12.2010**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	**113**	230.200.160	0	0	230.200.160
2. Kapitalne rezerve	**114**	12.051.200	609.341	0	12.660.541
3. Rezerve iz dobiti	**115**	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	**116**	20.209.708	5.477.481	0	25.687.189
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	**117**	12.186.822	0	7.902.796	4.284.026
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**	1.405.755	0	789.454	616.301
9. Ostala revalorizacija	**121**	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	**122**	276.053.645	6.086.822	8.692.250	273.448.217
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**	276.053.645	6.086.822	8.692.250	273.448.217
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 kreditnim institucijama.

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isto očekuje u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena u Računovodstvenim politikama.

KREDITNA
BANKA
ZAGREB

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA ČETVRTO TROMJESEČJE 2010. GODINE

Prema privremenim nerevidiranim podacima imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.110 milijuna kuna, što je 463 milijuna kuna odnosno 28% više u odnosu na 31.12.2009. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 62,68% te na dan 31.12.2010. godine iznose 1.323 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 321,4 milijuna kuna što čini 15,23% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 9,77% imovine Banke.

Kapital i rezerve su smanjeni za 2,6 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2009., te na dan 31.12.2010. godine iznose 273,4 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.554,6 milijuna kuna, odnosno 73,67% izvora sredstava.

Banka je u četvrtom tromjesečju 2010. godine ostvarila bruto dobit od 10,4 milijuna kuna, a ukupna dobit bruto dobit ostvarena u 2010. godini iznosi 5,3 milijuna kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u četvrtom tromjesečju veći su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 6% i iznose 42,4 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 74,45%, dok su u četvrtom tromjesečju 2009. godini imali udjel 72,12% u ukupnim prihodima. U ovom razdoblju došlo je do povećanja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 14% .

Ukupni troškovi ostvareni u četvrtom tromjesečju manji su za 4,2 milijuna kuna ili 11,72% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te iznose 31,9 milijuna kuna. U ukupnim troškovima najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 16,6 milijuna kuna sudjeluju s 51,91% te su veći za 11,2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Troškovi poslovanja u ovom razdoblju iznose 12,8 milijuna kuna što je za 5,5 milijuna kuna odnosno 30% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Troškovi poslovanja sudjeluju u ukupnim troškovima Banke sa 40,2%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi provizija i naknada koji su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 14%, te u četvrtom tromjesečju 2010. godine sudjeluju u ukupnim troškovima s 7,8%. U strukturi računa dobiti i gubitka za četvrto tromjesečje neto prihodi od kamata iznose 14,9 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 1,07 milijuna kuna, odnosno za 7%.

U četvrtom tromjesečju 2010. 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

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

RH • 10000 Zagreb • Ulica grada Vukovara 74 • tel. +385 [0]1 61 67 333 • fax +385 [0]1 61 16 466 • e-mail: uprava@kbz.hr