

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010

do

31.12.2010

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtka izdavatelj: 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: 179

(krajem godine)

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: Dropulić Ivan

(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



[Handwritten signature]
(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 2010. godinu.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave


Ivan Dropulić

Zagreb, 29. travnja 2011.

BILANCA			
stanje na dan		u kunama	
31.12.2010			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	203.038.088	321.418.732
1.1. Gotovina	002	34.522.458	44.537.839
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	168.515.630	276.880.893
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	185.771.425	206.101.966
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	23.959.052	24.504.870
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	007	55.719.679	76.399.852
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	4.604.221	6.198.471
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	1.870.653	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	78.896	115.520
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.600.000	34.100.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.068.758.148	1.322.616.389
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	11.602.500	13.145.227
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	33.600.547	34.056.550
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	52.401.876	70.160.864
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.647.005.085	2.108.818.441
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	156.982.648	187.736.863
1.1. Kratkoročni krediti	019	143.300.000	164.600.000
1.2. Dugoročni krediti	020	13.682.648	23.136.863
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.133.524.269	1.554.615.657
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	174.464.409	236.876.241
2.2. Štedni depoziti	023	47.201.755	82.084.908
2.3. Oročeni depoziti	024	911.858.105	1.235.654.508
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	36.530.995	51.925.865
3.1. Kratkoročni krediti	026	36.530.995	51.925.865
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	028	0	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	43.913.528	41.742.572
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.370.951.440	1.836.020.957
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.186.822	3.633.293
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	20.209.708	25.687.189
4. ZAKONSKE REZERVE	039	2.404.058	3.013.399
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	1.405.755	616.301
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	276.053.645	272.797.484
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.647.005.085	2.108.818.441
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 01.01.2010 do 31.12.2010 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
1. Kamatni prihodi	048	111.186.751	120.688.552
2. Kamatni troškovi	049	60.298.308	62.838.793
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	50.888.443	57.849.759
4. Prihodi od provizija i naknada	051	24.600.895	24.430.120
5. Troškovi provizija i naknada	052	12.277.334	11.243.133
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	12.323.561	13.186.987
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	15.971.737	11.039.250
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	3.620	132.420
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	470.283	-16.588
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	574.092	1.029.296
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	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	13.440	7.680
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-533.120	-2.625.505
17. Ostali prihodi	064	1.173.353	18.605.118
18. Ostali troškovi	065	2.176.083	815.447
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	58.193.937	64.082.420
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	20.515.389	34.310.550
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.852.843	29.209.396
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	15.662.546	5.101.154
23. POREZ NA DOBIT	070	3.475.724	1.467.861
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	12.186.822	3.633.293
25. Zarada po dionici	072	7	2
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 NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od

01.01.2010

do

31.12.2010

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	17.718.760	2.160.527
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	15.662.546	5.101.154
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.852.843	29.209.396
1.3. Amortizacija	004	2.777.156	2.843.621
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza	005	470.283	-16.588
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-6.044.068	-34.977.056
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-211.069.623	-453.897.310
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	51.058.410	-136.493.699
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-23.959.052	-545.819
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-7.431.946	-29.727.136
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-220.962.373	-257.974.820
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-14.611.141	-20.680.173
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno	015	13.425.445	2.580.184
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-8.588.966	-11.055.847
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-44.364.270	425.134.166
3.1. Depoziti po viđenju	018	-29.338.300	62.411.832
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-27.977.458	358.679.557
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.916	0
3.4. Ostale obveze	021	12.955.404	4.042.777
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	022	-237.715.133	-26.602.617
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.337.852	-4.944.419
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-241.052.985	-31.547.036
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-4.489.774	-4.886.195
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne	026	-1.392.746	-3.299.625
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice,	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira	028	-3.110.468	-1.594.250
7.4. Primljene dividende	029	13.440	7.680
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	194.546.212	40.049.086
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	103.429.573	46.149.086
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	98.205.660	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-7.089.021	-6.100.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	038	-50.996.547	3.615.855
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-533.120	-2.625.505
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-51.529.667	990.350
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	327.623.167	276.093.500
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	276.093.500	277.083.850

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2010		do		31.12.2010		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 vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	12.051.200	20.209.708	12.186.822	1.405.755	0	276.053.645
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljen stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	12.051.200	20.209.708	12.186.822	1.405.755	0	276.053.645
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	-789.454	0	-789.454
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	0	0	0
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-789.454	0	-789.454
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	3.633.293	0	0	3.633.293
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	3.633.293	-789.454	0	2.843.839
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	-609.341	0	0	-609.341
Prijenos u rezerve	014	0	0	609.341	5.477.481	-5.477.481	0	0	609.341
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-6.100.000	0	0	-6.100.000
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	609.341	5.477.481	-11.577.481	0	0	-5.490.659
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484

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

Bilješke uz financijske izvještaje

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 isti očekuju u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.