

GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA

za **2009** . godinu**9.780.085.356,63**

Kontrolni broj

Vrsta izvještaja: **10**

izvještaj kojeg ispunjava obveznik kome je kalendarska godina jednaka poslovnoj godini i kod kojeg u godini za koju se izvještaj podnosi nije bilo statusnih promjena, stečaja ili likvidacije.

Matični broj (MB): **00560286**Evidencijski broj
(popunjava Registar)Matični broj suda (MBS): **080003981**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **70663193635**Naziv obveznika: **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 općine/grada: **133** ZagrebŠifra županije: **21** GRAD ZAGREBŠifra NKD-a: **6419** Ostalo novčarsko posredovanjeKonsolidirani izvještaj: **NE**Obveza revizije: **DA**Šifra svrhe predaje: **2** Predaja samo u svrhu javne objaveOznaka veličine: **3** Veliki (prema zakonu)Oznaka vlasništva: Oznaka vlasništva se ne upisujePorijeklo kapitala: **100**
(domaći kapital, %)**0**
(strani kapital, %)Broj zaposlenih: **136**
(krajem razdoblja) (u prethodnoj godini)**170**
(u tekućoj godini)Broj zaposlenih: **124**
(na temelju sati rada) (u prethodnoj godini)**141**
(u tekućoj godini)Broj mjeseci poslovanja: **12**
(u prethodnoj godini)**12**
(u tekućoj godini)

Popis dokumentacije

- | | |
|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Bilanca i Račun dobiti i gubitka |
| <input type="checkbox"/> NE | Dodatni podaci |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Bilješke uz financijske izvještaje |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Izvještaj o novčanom tijeku |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Izvještaj o promjenama kapitala |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Revizorsko izvješće |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Godišnje izvješće |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Odluka o raspodjeli dobiti ili pokriću gubitka |
| <input checked="" type="checkbox"/> DA | Odluka o utvrđivanju godišnjeg financijskog izvještaja |

Matični brojevi pripojenih subjekata: Matični brojevi sudionika statusnih promjena spajanja: Knjigovodstveni servis: Osoba za kontaktiranje: **Žilić Zorica**

Verzija Excel datoteke: 1.0.4.

Telefon: **01 6167386**Telefaks: **01 6167377**Adresa e-pošte: **zorica.zilic@kbz.hr**Prezime i ime: **Nelsi Rončević**

(osoba ovlaštena za zastupanje)

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



BILANCA
stanje na dan 31.12.2009.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
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	156.982.648
1.1. Kratkoročni krediti	019		74.300.000	143.300.000
1.2. Dugoročni krediti	020		15.784.070	13.682.648
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	1.370.951.440
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	1.647.005.085
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046			
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
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 dospelosti	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 za gubitke (050+053 do 064-065-066)	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 (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
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			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 (001+008+017)	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 dospeljeća	028		-1.100.739	-3.110.468
7.4. Prilježene 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 (024+025+031)	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
od 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	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	11
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 dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		0	0	0	0	0	2.235.102	0	2.235.102
Neto dobiti / 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