

## 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 treće tromjesečje 2009. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija  
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 30. listopada 2009.

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2008	30.09.2009
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	207.837	193.612
I. Gotovina	002	33.814	25.639
II. Depoziti kod HNB-a	003	174.023	167.973
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	231.728	233.040
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
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	41.109	56.406
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	1.494	5.054
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	15.296	15.176
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	103	70
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	50.000	0
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	847.795	920.500
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	33.855
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	43.789	46.749
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.485.739	1.516.065
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	018	170.515	273.485
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	9.498
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-829	1.526
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	90.084	177.373
C) DEPOZITI	030	1.190.840	988.378
D) OSTALI KREDITI	031	0	36.442
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	40.387
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.485.739	1.516.065
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	223.764	165.522
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.2009

do

30.09.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-30.09.2008		01.01.-30.09.2009	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	<b>041</b>	60.045	22.030	82.293	28.206
a) od građana	<b>042</b>	20.728	7.557	23.235	7.869
b) od poduzeća	<b>043</b>	33.107	11.875	55.595	19.055
c) od financijskih institucija	<b>044</b>	5.503	2.394	2.712	1.026
d) ostali prihodi od kamata	<b>045</b>	707	204	751	256
2. Rashodi od kamata	<b>046</b>	32.503	12.348	45.397	15.130
a) prema građanima	<b>047</b>	15.431	6.613	23.331	8.239
b) prema poduzećima	<b>048</b>	7.264	2.389	8.652	2.293
c) prema financijskim institucijama	<b>049</b>	8.962	3.085	11.803	3.844
d) ostali rashodi od kamata	<b>050</b>	846	261	1.611	754
3. Neto prihodi od kamata	<b>051</b>	27.542	9.682	36.896	13.076
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>052</b>	18.550	6.563	18.750	6.169
5. Troškovi provizija i naknada	<b>053</b>	7.971	4.033	9.376	2.780
6. Neto prihod od provizija i naknada	<b>054</b>	10.579	2.530	9.374	3.389
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>055</b>	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	<b>056</b>	5.918	1.901	12.872	4.225
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	<b>057</b>	-200	-16	-6	-27
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	<b>058</b>	-779	-702	82	26
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>059</b>	10	10	29	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	<b>060</b>	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	<b>061</b>	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	<b>062</b>	40	52	-853	-132
15. Ostali prihodi	<b>063</b>	607	100	320	98
16. Ostali troškovi	<b>064</b>	1.209	441	1.507	587
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>065</b>	36.328	13.522	43.777	14.742
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	<b>066</b>	6.180	-406	13.430	5.326
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>067</b>	757	-239	1.558	1.474
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	<b>068</b>	5.423	-167	11.872	3.852
21. Porez na dobit	<b>069</b>	1.148	30	2.374	770
22. Dobit/gubitak razdoblja	<b>070</b>	4.275	-197	9.498	3.082
<b>DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelja koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	<b>071</b>				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	<b>072</b>				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	<b>073</b>				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	<b>074</b>				

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju

01.01.2009

do

30.09.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.- 30.09.2008.	01.01.- 30.09.2009
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	5.423	11.872
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	757	1.558
3. Amortizacija	077	2.367	2.055
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	6.180	13.430
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobici/gubici	080	-15.583	-22.095
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	178	-2.467
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	17.705	6.050
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	0
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	51.430	48.688
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-41.939	-72.705
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	1.663	120
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	-33.860	-15.297
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	-162.320	-38.324
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	189.558	-164.138
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-11	-4
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-11.183	6.091
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>10.365</b>	<b>-225.166</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-998	-1.385
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 dospeljeća	096	-1.973	-3.560
4. Prilijene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>-2.971</b>	<b>-4.945</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-11.210	123.731
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
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>-11.210</b>	<b>221.936</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	-11.210	221.936
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	7.394	-230.111
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	41.303	33.814
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-3.816	-8.175
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	37.487	25.639

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2009 do 30.09.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	30.09.2009
		<b>31.12. 2008</b>			
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	9.498	11.556	9.498
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	2.355	0	1.526
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	<b>170.515</b>	<b>122.192</b>	<b>19.222</b>	<b>273.485</b>
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
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	<b>170.515</b>	<b>122.192</b>	<b>19.222</b>	<b>273.485</b>
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 TREĆE TROMJESEČJE 2009. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.516 milijuna kuna, što je 30,3 milijuna kuna ili 2% više u odnosu na 31.12.2008. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 61% te na dan 30.09.2009. godine iznose 920,5 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 194 milijuna kuna što čini 13% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 15% imovine Banke.

Kapital i rezerve su povećani za 103 milijuna kuna i na dan 30.09.2009. godine iznose 273,5 milijuna kuna što je posljedica dokapitalizacije izvršene tijekom prvog tromjesečja 2009. godine te zadržane dobiti prethodne godine.

Ukupni depoziti iznosili su 988,4 milijuna kuna, odnosno 65% izvora sredstava.

Banka je u trećem tromjesečju 2009. godine ostvarila bruto dobit od 3,9 milijuna kuna.

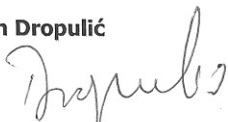
Ukupni prihodi ostvareni u trećem tromjesečju povećani su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i iznose 38,7 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 73%, dok su u 2008. godini imali udjel od 72% u ukupnim prihodima. Također, u ovom razdoblju zabilježen je značajan porast dobiti od aktivnosti trgovanja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te ona iznosi 4,2 milijuna kuna. U ovom razdoblju došlo je do smanjenja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 6% .

Ukupni troškovi ostvareni u trećem tromjesečju veći su za 3,6 milijuna kuna ili 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u 2009. godini iznosili 34,9 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su troškovi poslovanja koji u iznosu od 14,7 milijuna kuna sudjeluju s 42% te su veći za 9%, odnosno za 1,2 milijuna kuna u odnosu na 2008. godinu. Kamatni troškovi u 2009. godini iznose 15,1 milijuna kuna što je za 23%, odnosno 2,8 milijuna kuna više u odnosu na 2008. godinu te u ukupnim troškovima Banke sudjeluju s 43%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2008. godinu bilježe pad za 31%, odnosno 1,3 milijuna kuna te u 2009. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 8%. U strukturi računa dobiti i gubitka za treće tromjesečje neto prihodi od kamata u 2009. godini iznose 13,1 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na 2008. godinu za 35%, odnosno 3,4 milijuna kuna.

U trećem 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, 30.10.2009.