

## 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.

**IZVJEŠĆE UPRAVE**  
**O**  
**POSLOVANJU BANKE U 2010. GODINI**

**Zagreb, 29. travnja 2011. godine**

## **IZVJEŠTAJ UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2010. GODINI**

### **Sadržaj:**

- 1. Poslovanje Kreditne banke Zagreb d.d. u 2010. godini**  
*Poslovanje i poslovni rezultat*  
*Očekivanja u 2011. godini*  
*Uprava*
- 2. Pregled petogodišnjeg poslovanja, najvažniji financijski i ostali pokazatelji**
- 3. Bilanca stanja**  
*Aktiva*  
*Pasiva*
- 4. Račun dobiti i gubitka**
- 5. Zaključak**

## **1. POSLOVANJE KREDITNE BANKE ZAGREB d.d. u 2010. GODINI**

Poslovanje u 2010. godini bilo je nastavak strategije koju je Banka započela u prethodne dvije godine, u cilju nastavka uspješnog poslovanja i ostvarivanja primjerenog poslovnog rezultata. Banka je u 2010. godini nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga, osvježavala postojeće proizvode prilagođavajući se time promjenama u okolini Banke i na taj način osigurala mogućnost modernog, kvalitetnog, brzog i prvenstveno efikasnog poslovanja.

### ***POSLOVANJE I POSLOVNI REZULTATI***

Banka je u 2010. godini ostvarila neto prihode iz poslovanja 100,8 milijuna kuna što je 23,5% više od prethodne godine, kad su ostvareni neto prihodi iz poslovanja iznosili 81,6 milijuna kuna.

Ostvarena je bruto dobit od 5,1 milijun kuna što je 67% manje u odnosu na prethodnu godinu kada je ostvarena dobit od 15,6 milijuna kuna.

Uzrok pada bruto dobiti je povećanje troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja, što je posljedica utjecaja financijske i gospodarske krize te otežane naplate potraživanja.

Aktiva Banke je povećana za 28,04% u odnosu na prethodnu godinu i na dan 31.12.2010. godine iznosi 2.108 milijuna kuna.

U uvjetima gospodarske krize Banka je svoje poslovanje i politike rada usklađivala s okolnostima, poslovnom okolinom i regulatornim zahtjevima. Politika Banke je bila usmjerena na kvalitetne klijente, za koje je procijenila da će i u ovim otežanim uvjetima imati mogućnost povrata plasmana iz svojeg poslovanja. Također, Banka je više plasirala sredstva u grane djelatnosti koje su manje pogođene gospodarskom krizom te vodila brigu o politici distribucije plasmana prema granama djelatnosti.

Istovremeno, Banka je povećanu pažnju posvetila naplati plasmana te je usvojila nove politike naplate plasmana i pokretanja instrumenata osiguranja. Pored procjene mogućnosti povrata plasmana, kao primarnog izvora otplate plasmana, Banka je radi osiguranja sekundarnih izvora uzimala kvalitetnije instrumente osiguranja.

### ***OČEKIVANJA U 2011. GODINI***

U 2011. godini posebna pažnja Banke će biti usmjerena na stabilno likvidno i sigurno poslovanje uz fleksibilno prilagođavanje uvjetima i trendovima na tržištu, kako bi poslovanje bilo rentabilno i ekonomično. Također, ciljevi Banke u 2011. godini su očuvanje i poboljšanje statusa stabilne i ugledne financijske institucije.

Tijekom 2011. godine Banka će i dalje nastojati kvalitetom svog poslovanja zadržati postojeće i pridobiti nove klijente te na taj način povećati obujam svog poslovanja, te poboljšati profitabilnost poslovanja.

Krajem 2010. godine Banka je razvila nove proizvode u Sektoru riznice sa ciljem što boljeg upravljanja valutnim rizikom za koje vjerujemo da će dati pozitivni efekat na poslovanje u 2011. godini.

U 2011. godini kontinuirano se nastavlja i rad na vlastitom softverskom rješenju koji će omogućiti da sa novim alatima i programskim rješenjima Banka ubrza poslovne procese, brže prati razvoj novih proizvoda i usluga, te poveća kontrolu poslovnih procesa.

U Sektoru poslovnog bankarstva i Sektoru građanstva Banka će nastaviti sa poboljšanjem postojećih i razvojem novih proizvoda, te će u 2011. godini implementirati business charge karticu za poslovne

subjekte, odnosno revolving karticu za građane. Planirano je i širenje mreže otvaranjem tri nove poslovnice, i to u Splitu, Sisku i Zaprešiću.

S obzirom da će i u 2011. godini postojati oštra i jaka konkurencija, posebno velikih Banaka u stranom vlasništvu, koja je dodatno zaoštrena situacijom u financijskom i gospodarskom sustavu, Banka će nastojati svojom kvalitetom i raznovrsnošću usluga ostvariti kontuirani rast neto prihoda iz poslovanja. Planirana bruto dobit će, kao i ove godine, biti uvjetovana u prvom redu okruženjem, i iz istog izvedenih troškova umanjena vrijednosti i rezerviranja.

## **UPRAVA**

Do 31.12.2010. godine Uprava Banke je imala dva člana, a u 2011. godini ima tri člana i Prokuristu:

- Mirjana Krile je od 01.01.2011. godine imenovana predsjednicom uprave Banke;
- Ivan Dropulić je zamjenik predsjednice uprave;
- Stjepan Anić je od 01.01.2011. godine imenovan je članom uprave Banke;
- Emil Mihalina je odlukom uprave imenovan prokuristom Banke (rješenje trgovačkog suda od 31.01.2011. godine).

U razdoblju od 01.01.2010. do 16.11.2010. godine predsjednica uprave bila je Nelsi Rončević, zamjenik predsjednice uprave Ivan Dropulić.

Promjene tijekom 2010. godine su sljedeće:

- Nelsi Rončević je opozvana s mjesta predsjednice uprave dana 16.11.2011. godine;
- Nadira Eror dana 16.11.2011. godine privremeno je imenovana članom uprave Banke, a opozvana 31.12.2010. godine;
- Mirjana Krile dana 27.12.2010. godine prestaje biti predsjednica Nadzornog odbora;
- Nadira Eror je od 01.01.2011. godine imenovana predsjednicom Nadzornog odbora.

## 2. PREGLED PETOGODIŠNJEG POSLOVANJA, NAJVAŽNIJI FINANCIJSKI I OSTALI POKAZATELJI

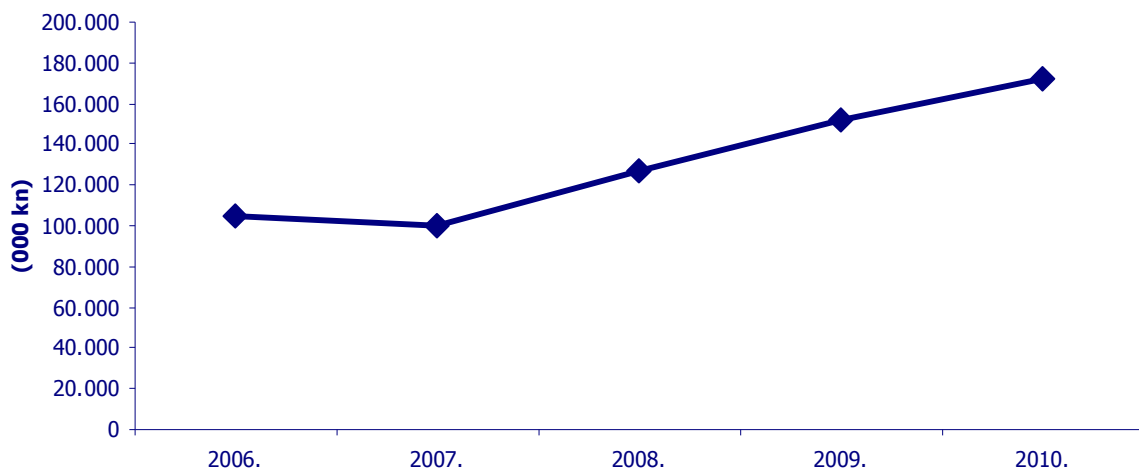
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

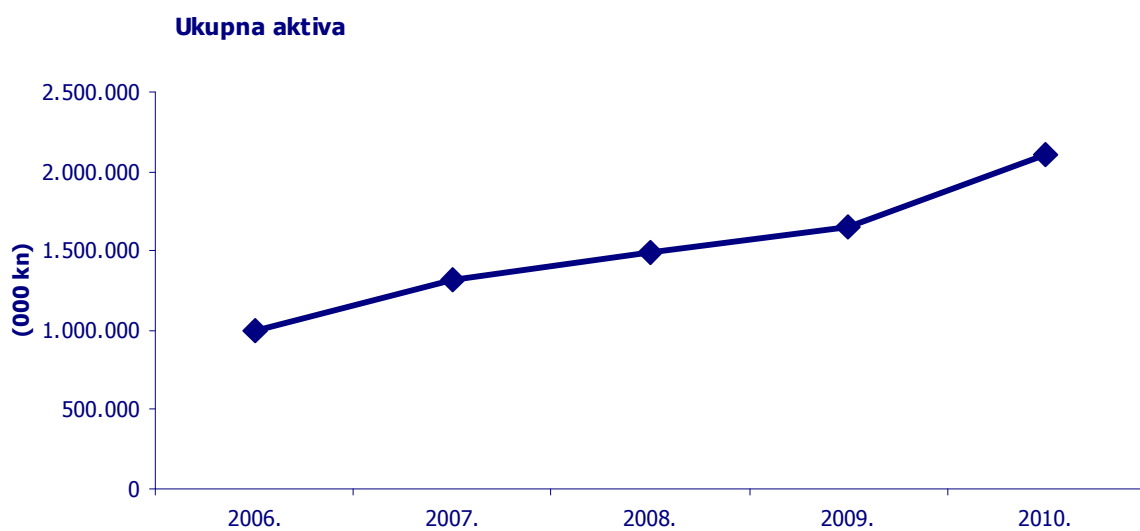
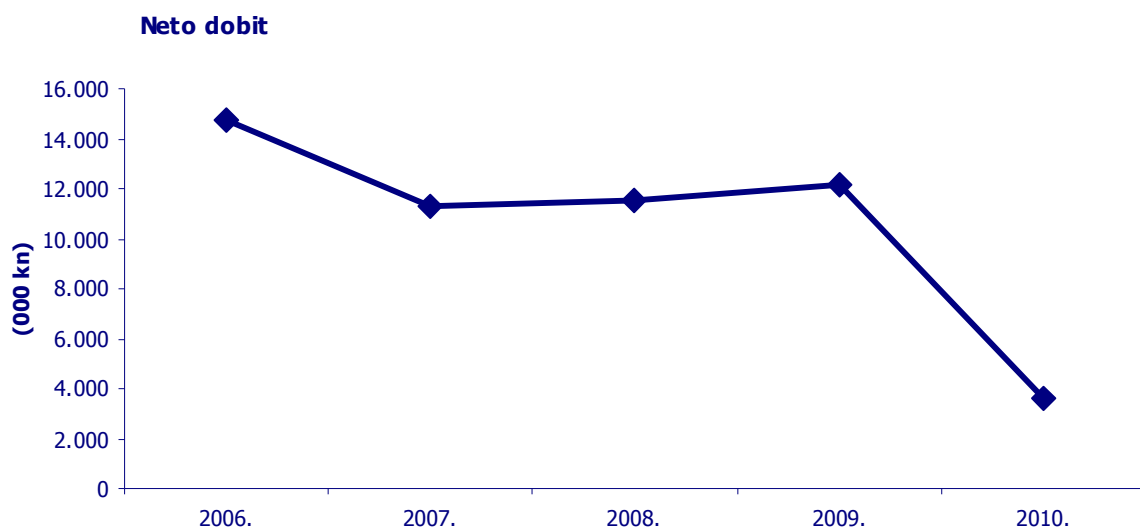
RAČUN DOBITI I GUBITKA I BILANCA	2010	2009	2008	2007	2006
Ukupan prihod	172.277	152.129	126.689	99.533	104.676
Neto dobit za godinu	3.633	12.187	11.556	11.290	14.751
Ukupna aktiva	2.108.818	1.647.005	1.485.739	1.315.854	1.001.275
Zajmovi klijentima	1.356.832	1.074.437	843.781	762.936	574.294
Depoziti klijenata	1.544.992	1.144.895	1.197.602	1.001.436	745.382

Najvažniji financijski pokazatelji	2010	2009	2008	2007	2006
ROA	0,24	0,95	0,77	0,86	1,38
ROE	1,33	4,41	8,75	6,76	8,61
Aktiva po zaposlenom	11.781	9.358	9.115	10.361	10.013

OSTALI POKAZATELJI	2010	2009	2008	2007	2006
Broj poslovnica	17	17	16	13	9
Broj bankomata	67	66	61	49	44
Broj zaposlenih	179	176	163	127	100

**Ukupan prihod**





### 3. BILANCA STANJA

#### AKTIVA

Aktiva Banke na dan 31.12.2010. godine povećana je za 28,04% u odnosu na 31.12.2009. godine te je iznosila 2.108 milijuna kuna u odnosu na 1.647 milijuna kuna, što je apsolutno povećanje od 461 milijun kuna.

U strukturi aktive i dalje su najzastupljeniji zajmovi klijentima sa 64%, a porasli su za 26,3% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto krediti trgovačkim društvima povećali su se za 291,8 milijuna kuna odnosno, 37,39% i na dan 31.12.2010. godine iznose 1.072 milijuna kuna. Neto krediti stanovništvu smanjili su se za 23,9 milijuna kuna odnosno 7,53% i iznose na dan 31.12.2010. godine 293 milijuna kuna.

Ulaganja raspoloživa za prodaju su zabilježila značajno povećanje u odnosu na 2009. godinu u iznosu od 21,9 milijuna kuna odnosno 28% i iznose na dan 31.12.2010. godine 100,9 milijuna kuna, prvenstveno kao posljedica kupnje Obveznica Republike Hrvatske u iznosu od 15,5 milijuna kuna, te povećanja udjela u otvorenim investicijskim fondovima novčanog tržišta. Ulaganja u novčane investicijske fondove na dan 31.12.2010. godine iznosi 53,2 milijuna kuna.

Ulaganja koja se drže do dospelosti također bilježe rast na dan 31.12.2010. godine u odnosu na 31.12.2009. godine u iznosu od 1,6 milijuna kuna, što predstavlja rast od 34,6% što je posljedica sklopljenih ugovora o eskontu mjenica od strane različitih pravnih osoba u RH.

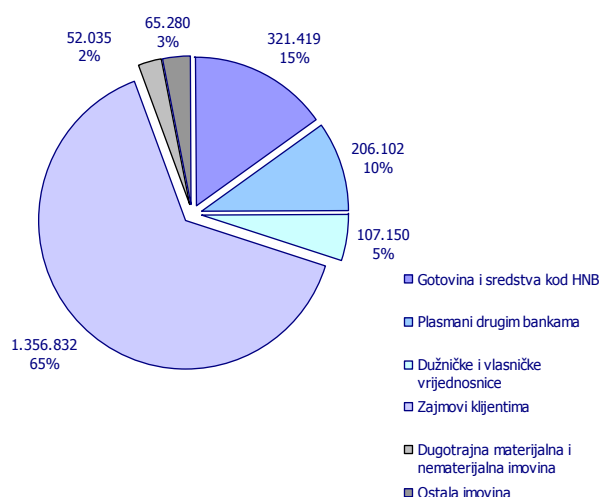
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke su značajno porasla na dan 31.12.2010. godine, te iznose 321 milijun kuna. Na dan 31.12.2009. ova stavka iznosi 203 milijuna kuna, što je rast od 118 milijuna kuna tj. 58,3%.

IMOVINA	2010	2009	Index
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	321.419	203.038	158
Plasmani drugim bankama	206.102	185.771	111
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2.580	-
Zajmovi klijentima	1.356.832	1.074.437	126
Ulaganja koja se drže do dospelosti	6.198	4.604	135
Ulaganja raspoloživa za prodaju	100.952	78.969	128
Materijalna i nematerijalna imovina	52.035	45.915	113
Ostala imovina	65.280	51.691	126
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>2.108.818</b>	<b>1.647.005</b>	<b>128</b>

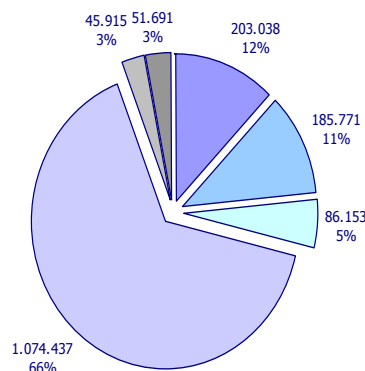


## Struktura aktive na dan 31.12.

2010.



2009.



## PASIVA

U strukturi pasive i nadalje su najzastupljeniji depoziti klijenata sa 73%. Depoziti klijenata zabilježili su rast od 34,95%, te na dan 31.12.2010. iznose 1.545 milijuna kuna.

U strukturi depozita klijenata, depoziti po viđenju čine 20,9% odnosno 324 milijuna kuna, dok oročeni depoziti čine 79,1% odnosno 1.220 milijuna kuna. U 2009. godini depoziti po viđenju su iznosili 233 milijuna kuna odnosno 20,3% ukupnih depozita klijenata, a oročeni depoziti su iznosili 911,8 milijuna kuna odnosno 79,7%.

U strukturi oročenih depozita najznačajni su depoziti stanovništva koji čine 56,53% ukupnih oročenih depozita, te su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 62,3 milijuna kuna i na dan 31.12.2010. godine iznose 690,2 milijuna kuna. Oročeni depoziti pravnih osoba su povećani za 246,7 milijuna kuna i na dan 31.12.2010. godine iznose 530,6 milijuna kuna.

Depoziti po viđenju su također povećani za 91 milijun kuna odnosno 39% i na dan 31.12.2010. godine iznose 324 milijuna kuna. Najveće povećanje depozita po viđenju čine depoziti po viđenju pravnih osoba, i to u iznosu od 69 milijuna kuna, odnosno 75% ukupnih depozita po viđenju. Depoziti po viđenju stanovništva iznose 97,4 milijuna kuna na dan 31.12.2010. godine, što je povećanje u odnosu na 31.12.2009. godine od 22,1 milijuna kuna, odnosno 29,4%.

Uzeti zajmovi povećani su za 46,1 milijuna kuna odnosno, 23,85% te u strukturi pasive čine 11% ukupne pasive. U strukturi uzetih zajmova najviše su zastupljeni prekonoćni krediti i krediti na rok do jednog mjeseca koji čine 54,4%, odnosno 130,5 milijuna kuna. Repo krediti iznose 38,3 milijuna kuna tj. 16%. Kreditna linija ugovorena sa HBOR-om čini 14% odnosno 33,9 milijuna kuna, a ostatak se odnosi na kratkoročnu kreditnu liniju.

U strukturi dioničke glavnice nema značajnih promjena u odnosu na 31.12.2009. godine. Dobit tekuće godine je smanjena u odnosu na prethodno razdoblje i iznosi 3,6 milijuna kuna, što je 70% manje nego u istom razdoblju prethodne godine.

Rezerve i zadržana dobit iznose 37,2 milijuna kuna što je 6 milijuna kuna veće nego na dan 31.12.2009. godine. Povećanje je posljedica zadržanog dijela dobiti 2009. godine.

Porez na dobit za 2010. godinu obračunat je u iznosu 1,4 milijuna kuna.

Jamstveni kapital Banke povećan je u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 268.547.889,64 kuna.

Izvanbilančne stavke bilježe pad od 6,87% u odnosu na prethodnu godinu i to u iznosu od 12,3 milijuna kuna, i iznose na dan 31.12.2010. godine 166,7 milijuna kuna. Porast u odnosu na prethodnu godinu bilježe akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti. Akreditivi su povećani za 3,6 milijuna kuna, a neiskorišteni okvirni krediti za 2,9 milijuna kuna. Najveći pad bilježe garancije u domaćoj valuti i to u iznosu od 20,2 milijuna kuna.

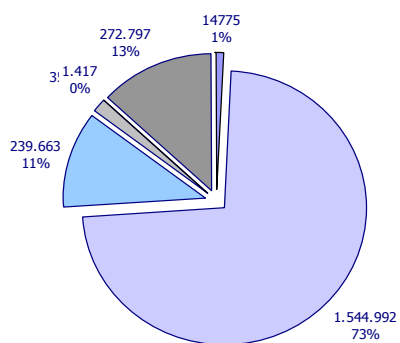
<b>OBVEZE</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>Index</b>
Depoziti drugih banaka	14.775	5	
Depoziti klijenata	1.544.992	1.144.895	135
Uzeti zajmovi	239.663	193.514	124
Ostale obveze	35.174	31.015	113
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.417	1.522	93
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.836.021</b>	<b>1.370.951</b>	<b>134</b>

<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>Index</b>
Dionički kapital	186.554	186.554	100
Kapitalna dobit	44.763	44.763	100
Dobit tekuće godine	3.633	12.187	30
Rezerve i zadržana dobit	37.232	31.144	120
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	616	1.406	44
<b>Ukupno dionička glavnica</b>	<b>272.797</b>	<b>276.054</b>	<b>99</b>

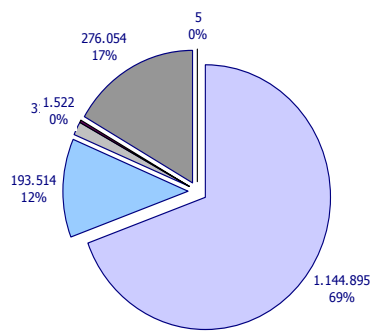
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>	<b>2.108.818</b>	<b>1.647.005</b>	<b>128</b>
--	------------------	------------------	------------

### Struktura pasive na dan 31.12.

2010.



2009.



- Depoziti drugih banaka
- Depoziti klijenata
- Uzeti zajmovi
- Ostale obveze
- Rezerviranja za potencijalne obveze
- Dionička glavnica

#### **4. RAČUN DOBITI I GUBITKA**

Ukupni prihodi su bitno povećani u odnosu na prethodnu godinu i iznose 173,2 milijuna kuna. Neto prihodi iz poslovanja iznose 100,8 milijuna kuna što je 23,5% više od prethodne godine, kad su ostvareni neto prihodi iz poslovanja iznosili 81,6 milijuna kuna.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 70% dok su u 2009. godini imali udjel od 73% u ukupnim приходima.

U 2010. godini došlo je do značajnog smanjenja neto dobiti od tečajnih razlika i prihoda od trgovanja u iznosu od 6,6 milijuna kuna. Neto dobit od tečajnih razlika i prihod od trgovanja je u 2010. godini iznosila 8,5 milijuna kuna, a u 2009. godini 15,1 milijun kuna, što je smanjenje od 43,5%.

Ostali prihodi iz poslovanja su zabilježili značajno povećanje u 2010. godini u odnosu na 2009. godinu, te iznose 19,6 milijuna kuna. Ostali prihodi iz poslovanja su u 2009. godini iznosili 2,3 milijuna kuna, što predstavlja porast od 17,3 milijuna kuna, a posljedica je naplate otpisanih plasmana te prodaje otpisanih potraživanja.

Kamatni prihodi veći su za 8,54% odnosno, 9,5 milijuna kuna u odnosu na 2009. godinu i u 2010. godini iznosili su 120,6 milijuna kuna.

Prihodi od naknada i provizija su manji za 0,7% odnosno, 171 tisuća kuna u odnosu na 2009. godinu i u 2010. godini iznosili su 24,4 milijuna kuna.

Ukupni troškovi su u 2010. godini iznosili 168,2 milijuna kuna. Najznačajniji troškovi su troškovi poslovanja sa udjelom od 39,5% u ukupnim troškovima, zatim kamatni troškovi sa 36,4%. Troškovi za naknade i provizije u 2010. godini iznose 11,2 milijuna, a njihov udjel u strukturi ukupnih troškova je pao sa 8,9% u 2009. godini na 6,7% u 2010. godini. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u 2010. godini iznose 29,2 milijuna kuna što je najveći rast (640%) u odnosu na 2009. godinu kad su iznosili 4,6 milijuna kuna. Povećanje troškova rezerviranja je posljedica utjecaja financijske i gospodarske krize te otežane naplate potraživanja.

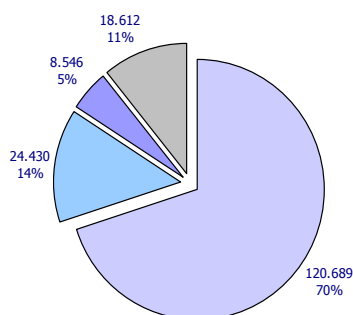
U strukturi računa dobiti i gubitka zabilježeno je povećanje neto prihoda od kamata za 14,5%, odnosno 7,5 milijuna kuna. Neto prihodi od kamata u 2010. godini iznosili su 59,4 milijuna kuna.

Neto prihodi iz redovitog poslovanja su također zabilježili rast od 23,5 % odnosno 19,2 milijun kuna, te su u 2010. godini iznosili 100,8 milijuna kuna.

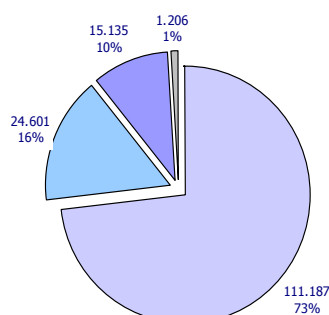
<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>Index</b>
Prihodi od kamata i slični prihodi	120.689	111.187	109
Rashodi od kamata i slični rashodi	(61.245)	(59.261)	103
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>59.444</b>	<b>51.926</b>	<b>114</b>
Prihodi od naknada i provizija	24.430	24.601	99
Rashodi od naknada i provizija	(11.243)	(12.277)	92
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>13.187</b>	<b>12.324</b>	<b>107</b>
Neto dobit od tečajnih razlika i prihodi od trgovanja	8.546	15.135	56
Prihod od dividende	7	13	54
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	1.013	1.044	97
Ostali prihodi iz poslovanja	18.605	1.193	1.560
<b>Neto prihodi iz redovitog poslovanja</b>	<b>100.802</b>	<b>81.635</b>	<b>123</b>
Troškovi poslovanja	(66.492)	(61.408)	108
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(29.209)	4.564	640
<b>dobit prije oporezivanja</b>	<b>5.101</b>	<b>15.663</b>	<b>33</b>
Porez na dobit	1.468	3.476	42
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b>3.633</b>	<b>12.187</b>	<b>30</b>

### Struktura prihoda za razdoblje 01.01.- 31.12.

2010.



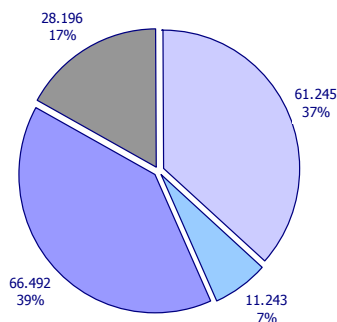
2009.



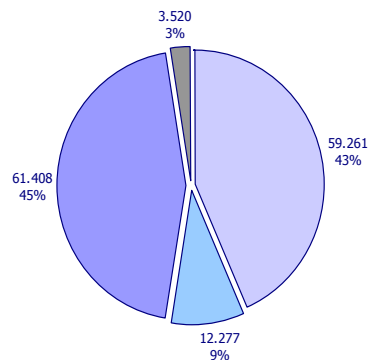
- kamatni prihodi
- naknade i provizije
- tečajne razlike
- ostalo

## Struktura rashoda za razdoblje 01.01.- 31.12.

2010.



2009.



- kamatni troškovi
- naknade i provizije
- troškovi poslovanja
- troškovi rezerviranja

## 5. ZAKLJUČAK

U 2009. i 2010. godini Banka je poslovala u uvjetima snažne konkurencije na tržištu s jakom koncentracijom velikih banaka u stranom vlasništvu, uz pad ukupnih gospodarskih aktivnosti (GDP) od 5,8%, odnosno 1,4%, koji je posljedica svjetske gospodarsko-financijske krize, ali i posljedica dugoročnih strukturnih i drugih unutarnjih gospodarskih problema hrvatskog gospodarstva. Gospodarske prilike u prošloj godini karakterizirao je i značajan porast nezaposlenosti, nelikvidnost države, trgovačkih društava i građana. Povoljna okolnost bila je relativna stabilnost kamatnih stopa, tečaja i cijena te visoka likvidnost cijelog financijskog sektora, posebice banaka.

U takvim uvjetima Kreditna banka Zagreb d.d. je ostvarila dobre poslovne rezultate (5,1 milijuna kuna dobiti prije oporezivanja) i time stvorila kvalitetnu podlogu i pretpostavke za daljnji uspješan razvoj.

Banka je u 2010. godini ostvarila neto prihode iz poslovanja 100,8 milijuna kuna, što je 23,5% više od prethodne godine, kad su ostvareni neto prihodi iz poslovanja iznosili 81,6 milijuna kuna.

Aktiva Banke na dan 31.12.2010. godine iznosila je 2.108 milijuna kuna i povećana je za 28,04%, odnosno za 461 milijun kuna u odnosu na stanje 31.12.2009. godine.

Tijekom 2011. godine Banka će nastojati kvalitetom svog poslovanja zadržati postojeće i pridobiti nove klijente i na taj način povećati obujam svog poslovanja, te poboljšati profitabilnost poslovanja.

Krajem 2010. godine Banka je razvila nove proizvode u Sektoru riznice s ciljem što boljeg upravljanja rizicima (valutni rizik), koji već daju pozitivan učinak na poslovanje u 2011. godini.

U 2011. godini nastavit će se i rad na vlastitom softverskom rješenju Banke koji će omogućiti da s novim alatima i kvalitetnim programskim rješenjima Banka ubrza poslovne procese, brže prati razvoj novih proizvoda i usluga, te poveća kontrolu poslovnih procesa i svoju ukupnu učinkovitost.

U Sektoru poslovnog bankarstva i Sektoru građanstva Banka nastavlja s poboljšanjem postojećih i razvojem novih proizvoda, te će u 2011. godini implementirati business charge karticu za poslovne subjekte, odnosno revolving karticu za građane. Također je planirano i daljnje širenje prodajne mreže otvaranjem tri nove poslovnice, i to u Splitu, Sisku i Zaprešiću.

Uvjereni smo da će se KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. i dalje razvijati i poslovati tako da bude uvijek sigurna, razumno likvidna, profitabilna, produktivna, troškovno racionalna, konkurentna, prilagodljiva uvjetima i tržišnim trendovima, promptna u preuzimanju i ispunjavanju preuzetih obveza, učinkovita u upravljanju rizicima te otvorena za nove tehnologije, poslove i klijente.

**Predsjednica uprave**

**Mirjana Krile**

**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

Tvrtna izdavateljca: 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

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Tvrtnke 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



*Ivan Dropulić*  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



**BILANCA**  
stanje na dan **31.12.2010**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	203.038.088	321.418.732
1.1. Gotovina	<b>002</b>	34.522.458	44.537.839
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	168.515.630	276.880.893
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	185.771.425	206.101.966
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	23.959.052	24.504.870
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	<b>006</b>	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	<b>007</b>	55.719.679	76.399.852
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	<b>008</b>	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	<b>009</b>	1.870.653	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	78.896	115.520
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	5.600.000	34.100.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	1.068.758.148	1.322.616.389
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	11.602.500	13.145.227
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	33.600.547	34.056.550
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	52.401.876	70.160.864
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	1.647.005.085	2.108.818.441
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	156.982.648	187.736.863
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	143.300.000	164.600.000
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	13.682.648	23.136.863
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	1.133.524.269	1.554.615.657
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	174.464.409	236.876.241
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	47.201.755	82.084.908
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	911.858.105	1.235.654.508
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	36.530.995	51.925.865
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	36.530.995	51.925.865
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	<b>028</b>	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	43.913.528	41.742.572
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	1.370.951.440	1.836.020.957
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	12.186.822	3.633.293
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	20.209.708	25.687.189
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	2.404.058	3.013.399
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	1.405.755	616.301
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	276.053.645	272.797.484
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	1.647.005.085	2.108.818.441
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>		
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	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
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	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
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	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 dospelosti	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	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
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>	<b>067</b>	20.515.389	34.310.550
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.852.843	29.209.396
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	15.662.546	5.101.154
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	3.475.724	1.467.861
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	12.186.822	3.633.293
25. Zarada po dionici	072	7	2
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>		
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>		
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2010 do 31.12.2010 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	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 dobiti / gubici	007	-6.044.068	-34.977.056
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	<b>-211.069.623</b>	<b>-453.897.310</b>
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
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>-44.364.270</b>	<b>425.134.166</b>
3.1. Depoziti po videnju	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
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>022</b>	<b>-237.715.133</b>	<b>-26.602.617</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.337.852	-4.944.419
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>-241.052.985</b>	<b>-31.547.036</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>-4.489.774</b>	<b>-4.886.195</b>
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
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	<b>194.546.212</b>	<b>40.049.086</b>
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>038</b>	<b>-50.996.547</b>	<b>3.615.855</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-533.120	-2.625.505
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	<b>-51.529.667</b>	<b>990.350</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>327.623.167</b>	<b>276.093.500</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	<b>276.093.500</b>	<b>277.083.850</b>

### 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 vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	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	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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	<b>004</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	-789.454	0	-789.454
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	-789.454	0	-789.454
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	3.633.293	0	0	3.633.293
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	3.633.293	-789.454	0	2.843.839
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	0	0	-609.341	0	0	-609.341
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	609.341	5.477.481	-5.477.481	0	0	609.341
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	0	-6.100.000	0	0	-6.100.000
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	609.341	5.477.481	-11.577.481	0	0	-5.490.659
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	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.