

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011

do

31.12.2011

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta 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

Šifra i naziv županije: 21

Broj zaposlenih: 188

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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: Emil Mihalina, Ivan Dropulić  
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Emil Mihalina, Ivan Dropulić'.

(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 četvrto tromjesečje 2011. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija  
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave



Ivan Dropulić

Zagreb, 31. siječnja 2012.

**BILANCA**  
stanje na dan **31.12.2011**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	321.418.732	354.079.656
1.1. Gotovina	<b>002</b>	44.537.839	56.255.750
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	276.880.893	297.823.906
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	206.101.966	174.302.301
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	24.504.870	55.842.708
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	0	55.873.073
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	76.446.798	264.482.995
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	6.151.525	64.357.188
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	115.520	5.537.014
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	34.100.000	57.177.389
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	1.322.616.389	1.562.016.823
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	13.145.227	13.159.293
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	34.056.550	33.381.063
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	70.160.864	68.076.845
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	2.108.818.441	2.708.286.348
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	187.736.863	197.971.633
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	164.600.000	169.640.990
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	23.136.863	28.330.643
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	1.554.615.657	2.064.984.857
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	236.876.241	263.896.637
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	82.084.908	63.501.969
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	1.235.654.508	1.737.586.251
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	51.925.865	45.902.100
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	51.925.865	45.902.100
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	0	3.651.778
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	50.500.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	41.742.572	64.913.368
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	1.836.020.957	2.427.923.736
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	3.633.293	12.039.806
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	25.687.189	29.138.817
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	3.013.399	3.195.063
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	616.301	-3.858.376
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	272.797.484	280.362.612
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	2.108.818.441	2.708.286.348
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<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 01.01.2011 31.12.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	120.651.957	31.579.380	162.114.284	46.490.325
2. Kamatni troškovi	049	62.838.793	16.584.633	88.578.798	27.203.227
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	57.813.164	14.994.747	73.535.486	19.287.098
4. Prihodi od provizija i naknada	051	24.430.120	6.688.148	23.805.378	6.410.541
5. Troškovi provizija i naknada	052	11.232.238	2.496.831	9.408.215	2.413.384
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	13.197.882	4.191.317	14.397.163	3.997.157
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	11.039.251	2.183.366	14.795.706	4.870.297
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-49.078	39.045	231.780	72.020
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	-16.588	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.029.296	95.772	3.321.362	1.691.558
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	6.572	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2.431.345	493.230	-2.903.529	-726.406
17. Ostali prihodi	064	2.366.860	1.336.028	4.446.964	3.551.717
18. Ostali troškovi	065	2.024.729	440.466	882.905	-656.977
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	63.008.287	16.825.724	69.474.465	20.657.965
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	17.916.426	6.067.315	37.474.134	12.742.453
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	12.561.393	-4.400.168	22.424.377	12.419.308
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	5.355.033	10.467.483	15.049.757	323.145
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	1.071.007	1.071.007	3.009.951	64.629
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	4.284.026	9.396.476	12.039.806	258.516
25. Zarada po dionici	072	2	5	6	1
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani 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	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	2.205.287	12.515.710
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.101.154	15.049.757
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	29.209.396	23.816.515
1.3. Amortizacija	004	2.843.622	3.367.863
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-16.587	1
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-34.932.298	-29.718.426
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-453.875.281	-495.804.780
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-136.493.699	39.489.310
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-545.819	-31.337.838
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-29.727.136	-18.715.661
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-257.905.845	-239.400.434
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	-55.873.073
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-20.727.119	-187.484.473
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	2.580.184	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-11.055.847	-2.482.611
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	425.020.432	537.191.775
3.1. Depoziti po viđenju	018	62.411.832	27.020.396
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	358.679.557	483.348.804
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	3.651.778
3.4. Ostale obveze	021	3.929.043	23.170.797
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-26.649.562	53.902.705
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.944.419	-868.931
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-31.593.981	53.033.774
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-4.839.249	-61.443.189
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.299.625	-2.692.374
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	-1.547.304	-58.757.387
7.4. Prilježene dividende	029	7.680	6.572
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>	40.049.085	54.711.005
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	46.149.085	4.211.005
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	50.500.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-6.100.000	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	3.615.855	46.301.590
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-2.625.505	-1.589.290
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	990.350	44.712.300
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	276.093.500	277.083.850
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	277.083.850	321.796.150

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.12.2011.		u kunama							
		Raspodjelivo dioničarima matičnog društva		Dionički kapital		Treznorske dionice		Zakonske, statutarne i ostale rezerve		Zadržana dobit / gubitak		Dobit / gubitak tekuće godine		Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		Manjinski udjel	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10								
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484								
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0								
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484								
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	3.332.635	0	3.332.635								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-7.807.312	0	-7.807.312								
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	0	0	0								
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.474.677	0	-4.474.677								
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	12.039.805	0	0	12.039.805								
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	12.039.805	-4.474.677	0	7.565.128								
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0								
Kupnja / prodaja treznorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0								
Ostale promjene	013	0	0	0	3.451.628	-3.633.294	0	0	-181.666								
Prijenos u rezerve	014	0	0	181.666	0	0	0	0	181.666								
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	181.666	0	0	0	0	181.666								
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	12.842.207	29.138.817	12.039.804	-3.858.376	0	280.362.612								

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

## **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

### **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.

**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA ČETVRTO TROMJESEČJE 2011. GODINE**

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.708 milijuna kuna, što je 600 milijuna kuna ili 28% više u odnosu na 31.12.2010. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 59,6% udjela u imovini, te na dan 31.12.2011. godine iznose 1.619 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 146 milijuna kuna, te zajedno sa depozitima kod bankarskih institucija čine 11,8% ukupne imovine Banke.

Kapital i rezerve povećani su za 7,5 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2010 godine i na dan 31.12.2011. godine iznose 280 milijuna kuna. Jamstveni kapital na razinama je od 318 milijuna kuna i banka zadržava značajno višu stopu adekvatnosti jamstvenog kapitala od regulatornog minimuma.

Ukupni depoziti na dan 31.12.2011. iznose 2.065 milijuna kuna, odnosno 76% izvora sredstava, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećani su za 510 milijuna kuna.

Banka je na kraju četvrtog tromjesečja 2011. godine ostvarila bruto dobit od 15 milijuna kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u zadnjem tromjesečju 2011. veći su za 20,6 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što predstavlja povećanje od 49%. U strukturi prihoda u četvrtom tromjesečju i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 74%, što je isti udjel u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod banke prije troškova rezerviranja i vrijednosnih usklađenja je 110% viši nego li u 2010. godini. Ukupni troškovi rezerviranja viši su 75% nego u 2010. Rezultat udvostručene profitabilnosti prije rezerviranja omogućio je formiranje visokih rezervi za očekivane identificirane gubitke, a da se pritom profitabilnost banke vratila na povijesne prosjeke.

Za istaknuti je da značajno osnažena pozicija banke u ključnim veličinama, gdje su depoziti porasli 33%, ukupni krediti 20%, jamstveni kapital 25%, a banka je i značajno povisila svoj rang mjereno visinom aktive u odnosu na 2010. godinu.

Standardni pokazatelji kvalitete kreditnog portfelja usprkos pogoršanju uvjeta u okruženju bilježe porast.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić

Prokurist

Emil Mihalina

Zagreb, 31.01.2012.