

## 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 2015. godine.

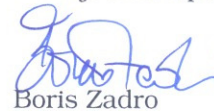
Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave



Boris Zadro

Zagreb, 26. listopad 2015.

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

30.9.2015

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

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 70663193635

Tvrta 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](mailto:kbz-uprava@kbz.hr)Internet adresa: [www.kbz.hr](http://www.kbz.hr)

Šifra i naziv općine/grad: 133

Šifra i naziv županije: 21

Broj zaposlenih: 185

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Žilić Zorica  
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167386

Telefaks: 01 6116466

Adresa e-pošte: [kbz-uprava@kbz.hr](mailto:kbz-uprava@kbz.hr)Prezime i ime: Boris Zadro, Nataša Jakić Felić  
(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. Međuizvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	850.866.738	601.093.122
1.1. Gotovina	002	53.649.322	66.483.344
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	797.217.416	534.609.778
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	448.154.454	392.591.600
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	49.480.000	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.821.745	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	445.818.288	662.058.464
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	359.457.431	186.689.381
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.019.576	12.132.087
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	544.573	494.790
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	130.118.776	34.922.871
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.800.776.102	1.566.755.527
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	20.121.607	20.184.105
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	72.446.774	70.761.270
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	74.474.849	62.531.778
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>4.266.100.913</b>	<b>3.610.214.995</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	258.520.575	74.123.354
1.1. Kratkoročni krediti	019	174.200.000	2.800.000
1.2. Dugoročni krediti	020	84.320.575	71.323.354
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.590.791.944	3.111.641.897
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	402.239.026	284.582.132
2.2. Štedni depoziti	023	124.130.173	132.361.473
2.3. Oročeni depoziti	024	3.064.422.745	2.694.698.292
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	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	60.000.000	62.100.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	76.462.168	85.874.229
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>3.998.774.687</b>	<b>3.346.739.480</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-38.092.084	4.688.547
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	60.058.266	21.966.182
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	4.822.403
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	690.339	-7.848.919
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>267.326.226</b>	<b>263.475.515</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>4.266.100.913</b>	<b>3.610.214.995</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047		



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2015 30.09.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	165.103.880	53.584.943	127.388.926	37.768.186
2. Kamatni troškovi	049	106.672.337	34.607.658	84.560.473	26.955.457
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>58.431.543</b>	<b>18.977.285</b>	<b>42.828.453</b>	<b>10.812.729</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	20.929.097	7.781.803	20.388.247	7.135.972
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.558.753	2.321.028	6.487.187	2.290.804
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>14.370.344</b>	<b>5.460.775</b>	<b>13.901.060</b>	<b>4.845.168</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.380.415	2.563.624	7.347.245	2.981.266
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-6.158	25.935	-6.588	5.685
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	819.495	180.878	112.511	48.490
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	14.825.463	4.092.554	1.820.992	238.034
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	1.100	1.100	1.140	1.140
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	413.736	895.325	-446.107	393.843
17. Ostali prihodi	064	442.899	228.914	456.323	267.767
18. Ostali troškovi	065	1.042.966	214.099	638.627	205.688
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	51.729.667	18.288.413	49.700.304	16.797.872
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>42.906.204</b>	<b>13.923.878</b>	<b>15.676.098</b>	<b>2.590.562</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	21.169.604	5.207.964	10.987.551	1.018.289
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>21.736.600</b>	<b>8.715.914</b>	<b>4.688.547</b>	<b>1.572.273</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>2.604.138</b>	<b>1.523.868</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>19.132.462</b>	<b>7.192.046</b>	<b>4.688.547</b>	<b>1.572.273</b>
25. Zarada po dionici	072	9	4	3	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-INDIREKTNNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2015 do 30.09.2015 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>	21.612.571	-2.078.320
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	21.736.600	5.235.608
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	21.169.604	4.746.810
1.3. Amortizacija	004	4.669.304	1.845.285
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	819.495	34.482
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	105.072	17.360
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-26.887.504	-13.957.865
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-95.137.225	143.719.740
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	45.556.028	-17.474.880
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-10.474.516	49.480.000
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	21.620.219	87.695.162
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-114.880.399	234.020.575
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-35.863	1.821.745
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-8.655.672	-214.354.424
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-25.819.495	-112.511
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-2.447.527	2.644.073
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	140.004.687	-469.737.986
3.1. Depoziti po viđenju	018	102.625.011	-117.656.894
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	22.785.296	-361.493.152
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-40.705	0
3.4. Ostale obveze	021	14.635.085	9.412.060
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	66.480.033	-328.096.566
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.211.608	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	62.268.425	-328.096.566
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	11.724.039	170.722.518
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-19.586.946	-159.781
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 dospijeca	028	31.309.885	170.882.299
7.4. Prilježene dividende	029	1.100	0
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>	-169.750.612	-182.297.221
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-169.750.612	-184.397.221
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	2.100.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	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>	-95.758.148	-339.671.269
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	413.736	72.893
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-95.344.412	-339.598.376
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	881.707.531	1.006.753.933
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	786.363.119	667.155.557



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015

do

30.09.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijivo dioničarima matičnog društva								Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Neto priznati dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspodijive za dividulu	Manjinski udjeli		
		3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	230.200.160	0	14.469.545	60.058.266	-38.092.084	690.339	0	267.326.226	
Promijene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	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	14.469.545	60.058.266	-38.092.084	690.339	0	267.326.226	
Prodaja financijske imovine raspodijive za prodaju	004	0	0	0	0	0	1.820.992	0	1.820.992	
Promijena ter vrijednosti portfelja financijske imovine raspodijive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-10.360.250	0	-10.360.250	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete 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	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	-8.539.258	0	-8.539.258	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	4.688.547	0	0	4.688.547	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	4.688.547	0	0	-3.850.711	
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 promijene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0	
Ispata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Raspodijela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	230.200.160	0	14.469.545	21.966.182	4.688.547	-7.848.919	0	263.475.515	

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promijene 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**

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, Mobilno bankarstvo, KBZ SMS) i pravne osobe, te drugi bankarski poslovi u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.

### **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 O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2015. GODINE

Banka nastavlja stabilno poslovati u okviru lošeg gospodarskog okruženja okarakteriziranog prvenstveno nekvalitetnom kreditnom portafnjom, te deficitom vrijednih i isplativih projekata. U takvim okolnostima Banka nastavlja provoditi mjere restrukturiranja kreditnog portfelja kao i tržišnog pozicioniranja sa konačnim ciljem preuzimanja većeg broja manjih pojedinačnih izloženosti. U tom pravcu povećava se udio plasmana koji odnose na segment stanovništva.

Banka je u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje u cijelosti osvežila ponudu proizvoda i usluga pravnim i fizičkim osobama. Prepoznajući zahtjeve klijenata Banka je u ponudu fizičkim osobama uvela i kunske nenamjenske kredite uz fiksnu stopu. Eliminirala je ovime i valutnu klauzulu a i promjenjivost kamatne stope, odnosno dvije najčešće spominjane teme kada su u pitanju banke u Hrvatskoj.

Aktivno pratimo tržišna kretanja kako po pitanju aktivnih tako i po pitanju pasivnih stopa pa je Banka uz zadržavanje razine oročenih depozita uspjela sniziti za 20% u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne poslovne godine.

Treće tromjesečje Banka završava sa ostvarenjem 15.649.262,99 mio HRK dobiti prije vrijednosnih usklađenja odnosno rezerviranja.

Na konačni poslovni rezultat u bitnome je utjecala i konzervativna politika provođenja ispravaka vrijednosti čime je Banka na dan 30.09.2015. godine postigla pokrivenost neurednih plasmana ispravicima vrijednosti u visini 50,22%.

Nadalje, Banka izuzetno skrbi i ostalim stavkama računa dobiti i gubitka, posebice u dijelu koji se odnosi na prihode nekamatnog karaktera. Upravo ovo je pokazatelj volumena poslovanja sa klijentima, kako pravnim tako i fizičkim osobama, a iz ostvarenog rezultata razvidan je rast broja korisnika usluga Banke.

Velike napore ulažemo u naplatu problematičnih plasmana, te se Banka može pohvaliti značajno povoljnijom stopom neurednih plasmana u odnosu na prosjek bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj. Naša je maksima kako je naplata uvijek važna ali je u ovim okolnostima važnija nego ikada. U tom pravcu ćemo zasigurno nastaviti poslovanje i u četvrtom kvartalu ove godine.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 26. listopada 2015.

