

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.07.2010

do

30.09.2010

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 070663193635

Tvrtka izdavatelj: 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 tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

Tvrtke 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 6167377

Adresa e-pošte: zorica.zilic@kbz.hr

Prezime i ime: Rončević Nelsi

(osoba ovlaštena 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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva



M.P.

[Handwritten signature]

(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 treći kvartal 2010. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice
Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 26. listopada 2010.

BILANCA

30.09.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2009	30.09.2010
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	193.612	226.231
I. Gotovina	002	25.639	48.194
II. Depoziti kod HNB-a	003	167.973	178.037
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	233.040	213.896
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	24.678
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	56.406	52.614
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	5.054	5.308
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	15.704	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	70	81
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	1.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	916.179	1.152.720
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	11.603	13.145
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	33.855	34.367
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	50.542	57.528
O) UKUPNO AKTIVA	179	1.516.065	1.781.568
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	273.485	263.614
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	230.200	230.200
II. KAPITALNE REZERVE	020	12.051	12.660
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	20.210	25.687
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	9.498	-5.112
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	1.526	179
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	177.373	45.613
C) DEPOZITI	030	988.378	1.390.518
D) OSTALI KREDITI	031	36.442	36.464
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	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	40.387	45.359
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.516.065	1.781.568
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	165.522	163.626
DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.2010

do

30.09.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-30.09.2009		01.01.-30.09.2010	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	82.293	44.278	89.072	30.890
a) od građana	042	23.235	10.064	21.590	7.025
b) od poduzeća	043	55.595	34.363	64.841	23.034
c) od financijskih institucija	044	2.712	-397	1.503	391
d) ostali prihodi od kamata	045	751	248	1.138	440
2. Rashodi od kamata	046	45.397	25.242	46.256	15.381
a) prema građanima	047	23.331	14.513	28.877	9.462
b) prema poduzećima	048	8.652	3.777	6.947	2.325
c) prema financijskim institucijama	049	11.803	5.926	7.338	2.658
d) ostali rashodi od kamata	050	1.611	1.026	3.094	936
3. Neto prihodi od kamata	051	36.896	19.036	42.816	15.509
4. Prihodi od provizija i naknada	052	18.750	6.763	17.742	6.232
5. Troškovi provizija i naknada	053	9.376	5.438	8.735	3.674
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	9.374	1.325	9.007	2.558
7. Dobit(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit(gubitak) od aktivnosti trgovanja	179	12.872	8.855	8.856	3.723
9. Dobit(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-6	178	-88	26
10. Dobit(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	82	159	-17	0
11. Dobit(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	29	29	934	194
12. Dobit(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	060	0	0	0	0
13. Dobit(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit(gubitak) od tečajnih razlika	062	-853	-841	-2.922	-1.926
15. Ostali prihodi	063	320	-187	1.031	633
16. Ostali troškovi	064	1.507	739	1.584	735
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	43.777	20.971	46.182	16.941
18. Dobit(gubitak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	13.430	6.844	11.851	3.041
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	1.558	562	16.962	12.206
20. Dobit(gubitak) prije oporezivanja	068	11.872	6.282	-5.111	-9.165
21. Porez na dobit	069	2.374	1.256	0	-811
22. Dobit(gubitak) razdoblja	070	9.498	5.026	-5.111	-8.354
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju

01.01.2010

do

30.09.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.- 30.09.2009.	01.01.- 30.09.2010
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	11.872	-5.111
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	1.558	16.962
3. Amortizacija	077	2.055	2.602
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	82	-17
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-8.747	-24.274
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-2.467	1.614
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	58.407	-9.496
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	-719
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-745	3.486
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-72.705	-87.634
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	120	1.871
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	-15.297	3.106
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	179	-38.324	79.041
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-164.138	177.952
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-4	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	6.091	7.547
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-222.242	166.930
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-1.385	-8.017
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 dospijega	096	-3.560	-668
4. Prilijene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-4.945	-8.685
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	123.731	-111.437
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	98.205	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	-6.100
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	221.936	-117.537
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	221.936	166.930
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-227.187	-126.222
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	326.568	276.093
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-5.251	40.708
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	321.317	316.801

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2010** do **30.09.2010**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	30.09.2010
		31.12. 2009			
1. Upisani kapital	113	230.200	0	0	230.200
2. Kapitalne rezerve	114	12.051	609	0	12.660
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	20.210	5.477	0	25.687
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	12.187	0	17.299	-5.112
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	1.406	0	1.227	179
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	276.054	6.086	18.526	263.614
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	179	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	276.054	6.086	18.526	263.614
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 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 nadopunjene su računovodstvene politike, što nije imalo utjecaja na vrednovanje imovine Banke niti na način iskazivanja pozicija u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2010. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.782 milijuna kuna, što je 266 milijuna kuna ili 17,51% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 65% udjela u imovini, te na dan 30.09.2010. godine iznose 1.152,7 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 226 milijuna kuna što čini 13% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 12% imovine Banke.

Kapital i rezerve su smanjeni za 9,8 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i na dan 30.09.2010. godine iznose 263,6 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.390,5 milijuna kuna, odnosno 78% izvora sredstava.

Banka je trećem tromjesečju 2010. godine ostvarila gubitak od 5,1 milijun kuna što je posljedica negativnih trendova i gospodarske situacije u zemlji koja je uzrokovala probleme s likvidnošću mnogih klijenata, zbog čega je Banka morala rezervirati dodatna sredstva iz svoje imovine.

Ukupni prihodi ostvareni u trećem tromjesečju veći su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 1,1% i iznose 114,6 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 70%, dok su u 2009. godini imali udjel 65% u ukupnim prihodima. U ovom razdoblju došlo je do smanjenja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 5,7% .

Ukupni troškovi ostvareni u trećem tromjesečju veći su za 18 milijuna kuna ili 17,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u trećem tromjesečju 2010. godini iznosili 119,7 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 46 milijuna kuna sudjeluju s 38,6% te su veći za 2% u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. Troškovi poslovanja u 2010. godini također iznose 46 milijuna kuna što je za 6,27% više, odnosno 2,4 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u ukupnim troškovima Banke također sudjeluju s 38,6%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2009. godinu bilježe pad za 7%, te u 2010. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 7,3%. U strukturi računa dobiti i gubitka za treće tromjesečje značajno su povećani troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke i iznose 16,96 milijuna kuna, što je povećanje od 15,5 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U trećem tromjesečju 2010. 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 sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić

