

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012

do

31.03.2012

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta izdavalatija: 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

(unosí 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. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalatija.



(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 prvo tromjesečje 2012. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Predsjednik Uprave



dr.sc. Emil Mihalina

Zagreb, 27. travnja 2012.

BILANCA

stanje na dan

31.03.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	210.921.667	352.736.288
1.1. Gotovina	002	39.921.402	46.386.511
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	171.000.265	306.349.777
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	213.281.950	171.465.718
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	65.755.200	36.225.786
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	5.124.486
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	118.324.567	253.942.750
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	8.485.891	90.236.288
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	755.742	1.127.813
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	44.200.000	62.228.900
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.453.448.557	1.681.670.582
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.145.227	13.159.293
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	33.699.999	42.218.399
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	61.736.087	62.335.584
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.223.754.887	2.772.471.887
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	159.808.767	213.525.538
1.1. Kratkoročni krediti	019	135.400.000	185.013.055
1.2. Dugoročni krediti	020	24.408.767	28.512.483
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.685.498.113	2.113.312.022
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	220.610.120	251.321.732
2.2. Štedni depoziti	023	91.147.669	65.463.295
2.3. Oročeni depoziti	024	1.373.740.324	1.796.526.995
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	51.914.035	37.534.585
3.1. Kratkoročni krediti	026	51.914.035	37.534.585
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.032.198	1.255.967
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	0	50.500.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.456.306	71.056.248
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.945.709.419	2.487.184.360
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	6.025.418	2.969.728
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	29.320.483	41.089.930
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.013.399	3.195.063
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-161.134	-1.814.496
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	278.045.468	285.287.527
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.223.754.887	2.772.471.887
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012 31.03.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	35.454.230	35.454.230	47.586.860	47.586.860
2. Kamatni troškovi	049	17.946.771	17.946.771	28.066.094	28.066.094
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	17.507.459	17.507.459	19.520.766	19.520.766
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.176.124	5.176.124	5.417.010	5.417.010
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.150.840	2.150.840	2.011.606	2.011.606
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.025.284	3.025.284	3.405.404	3.405.404
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.254.105	1.254.105	1.422.497	1.422.497
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-947	-947	-19.068	-19.068
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.066.866	1.066.866	-115.780	-115.780
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	792.798	792.798	1.396.711	1.396.711
17. Ostali prihodi	064	0	0	361.921	361.921
18. Ostali troškovi	065	74.288	74.288	606.641	606.641
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.456.537	15.456.537	17.237.362	17.237.362
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.114.740	8.114.740	8.128.448	8.128.448
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.089.322	2.089.322	4.416.288	4.416.288
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	6.025.418	6.025.418	3.712.160	3.712.160
23. POREZ NA DOBIT	070	1.205.084	1.205.084	742.432	742.432
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	4.820.334	4.820.334	2.969.728	2.969.728
25. Zarada po dionici	072	3	3	6	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.03.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	4.149.653	6.703.593
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	6.025.418	3.712.158
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.089.322	4.416.288
1.3. Amortizacija	004	899.550	858.245
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-4.864.637	-2.283.098
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-107.141.561	-445.723.515
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	102.087.202	-93.338.868
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-41.250.330	29.529.414
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-3.921.982	-12.737.314
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-130.832.168	-228.222.025
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	-5.124.486
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-41.877.769	-134.844.601
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	8.653.486	-985.634
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	138.833.471	451.637.620
3.1. Depoziti po viđenju	018	-16.266.121	30.711.612
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	147.148.576	397.102.296
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	1.032.198	223.769
3.4. Ostale obveze	021	6.918.818	23.599.943
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	35.841.563	12.617.698
5. Plaćeni porez na dobit	023	-868.931	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	34.972.632	12.617.698
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-2.877.365	-91.900.624
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-542.999	-9.376.644
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	-2.334.366	-82.523.980
7.4. Prilježene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-27.939.926	89.837.322
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-27.939.926	39.337.322
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	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	4.155.341	10.554.395
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	792.798	1.396.711
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	4.948.139	11.951.106
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	277.083.850	321.796.147
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	282.031.989	333.747.253

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								Ukupno kapital i rezerve	
		Dionički kapital	Trezoorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Neregizirani 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	12.842.206	29.138.817	11.951.112	-3.858.376	0	0	280.273.919
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003		230.200.160	0	12.842.206	29.138.817	11.951.112	-3.858.376	0	0	280.273.919
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004		0	0	0	0	0	0	115.778	0	115.778
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	0	1.928.102	0	1.928.102
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006		0	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	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	0	2.043.880	0	2.043.880
Dobit / gubitak tekuće godine	009		0	0	0	0	2.969.728	0	0	0	2.969.728
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	2.969.728	2.043.880	0	0	5.013.608
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014		0	0	0	11.951.112	-11.951.112	0	0	0	0
Isplata dividende	015		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	11.951.112	-11.951.112	0	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017		230.200.160	0	12.842.206	41.089.929	2.969.728	-1.814.496	0	0	285.287.527

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 PRVO TROMJESEČJE 2012. GODINE

Postojan i rastući trend u poslovanju Banke iz 2011. nastavljen je i u prvom tromjesečju 2012. usprkos izazovima iz okruženja što se očitava u realizaciji planskih veličina volumena i profitno - prihodovnih performansi.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.772 milijuna kuna, što je preko pola milijarde kuna odnosno 25% više u odnosu na 31.03.2011. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 61% udjela u imovini, te na dan 31.03.2012. godine iznose 1.682 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 353 milijuna kuna, te zajedno sa depozitima kod bankarskih institucija čine 18,9% ukupne imovine Banke. Banka je likvidna i u značajnoj mjeri imunizirana u smislu otpornosti na vanjske šokove.

Kapitaliziranost Banke isto tako bilježi rastuće trendove. Kapital i rezerve povećani su za 7,2 milijuna kuna u odnosu na 31.03.2011 godine i na dan 31.03.2012. godine iznose 285 milijuna kuna. Jamstveni kapital na razini je od 320 milijuna kuna i banka zadržava značajno višu stopu adekvatnosti jamstvenog kapitala od regulatornog minimuma. Neovisno o adekvatnoj kapitaliziranosti Banke strategija daljnjeg jačanja kapitalne baze Banke biti će u središtu poslovnog modela i u ostatku 2012. godine.

Ukupni depoziti na dan 31.03.2012. iznose 2.113 milijuna kuna, odnosno 76% izvora sredstava, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećani su za 428 milijuna kuna čime je dodatno osnažena struktura izvora banke oslanjajući se na primarne i stabilne izvore.

Nastavljena je strategija formiranja povećanih, adekvatnih rezervi za očekivane gubitke u cilju jačanja sposobnosti Banke za odgovor na stresove iz okruženja. Ukupni troškovi rezerviranja viši su za 47% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostvarena je tako bruto dobit na kraju prvog tromjesečja 2012. godine od 3,7 milijuna kuna. Standardni pokazatelji rizičnosti kreditnog portfelja i njihovog pokrivača reflektiraju poboljšanje rizično - profitnog položaja Banke usprkos pogoršanju uvjeta u okruženju.

Prihodi zadržavaju visoke dvoznamenkaste stope rasta – ukupni prihodi ostvareni u prvom tromjesečju 2012. veći su za 12,3 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što predstavlja povećanje od 28%. U strukturi prihoda najzastupljeniji su kamatni prihodi sa 85%, te su povećani za 34% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Posljedicom širenja poslovne mreže i daljnjeg kadrovskog jačanja Banke neto prihod prije troškova rezerviranja i vrijednosnih usklađenja na usporedivim je razinama u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine. Već u kraćem roku očekuje se efektuiranje investicija u infrastrukturu, kadrove i tehnologiju Banke. Banka zadržava politiku reinvestiranja novostvorene vrijednosti kao posljedicom rasta u izgradnju platforme za novi rast i stabilnost u budućnosti.

Sumarno, za istaknuti je da značajan napredak banke u ključnim veličinama, gdje su, na okvirnim razinama depoziti porasli 33%, ukupni krediti 25%, jamstveni kapital 20%, a banka je i značajno povisila svoj rang mjereno visinom aktive u odnosu na prvi kvartal 2011. godine.

Broj klijenata fizičkih i pravnih osoba koji koriste različite proizvode i usluge Banke kao i većina drugih ključnih pokazatelja bilježi dvoznamenkastu stopu rasta u odnosu na prvi kvartal 2011. čime Banka posluje sa preko 40 tisuća klijenata fizičkih i pravnih osoba sa područja cjelokupne države što najbolje oslikava povjerenje nam povjerenje.

Predsjednik Uprave
dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 27.04.2012.