

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

31.3.2014

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtka izdavateljja: 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: 199

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

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 6116466

Adresa e-pošte: kbz-uprava@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.



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 prvo tromjesečje 2014. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Melita Medić



Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 29. travnja 2014.

BILANCA

stanje na dan

31.03.2014

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	779.415.374	735.467.900
1.1. Gotovina	002	71.715.376	73.976.486
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	707.699.998	661.491.414
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	334.457.838	256.645.865
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	68.930.000	54.317.550
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.767.991	1.789.450
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	363.189.299	525.205.565
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	553.138.062	590.945.050
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	25.542.136
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	549.614	554.769
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	283.924.022	247.077.858
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.531.035.824	1.614.622.243
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.778.801	16.778.801
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	87.298.734	87.344.167
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	76.234.792	75.459.296
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	4.096.720.351	4.231.750.650
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	290.576.853	237.767.934
1.1. Kratkoročni krediti	019	205.640.000	159.908.576
1.2. Dugoročni krediti	020	84.936.853	77.859.358
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.349.736.902	3.532.754.891
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.108.142	344.654.903
2.2. Štedni depoziti	023	106.579.681	101.445.596
2.3. Oročeni depoziti	024	2.948.049.079	3.086.654.392
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	40.705	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	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	81.099.948	78.671.016
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.794.454.408	3.922.193.841
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	4.505.918	4.433.624
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	55.777.644	60.283.562
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.597.107	4.597.107
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	-2.462.028	395.214
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	302.265.943	309.556.809
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	4.096.720.351	4.231.750.650
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2014 31.03.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	52.634.645	52.634.645	54.964.451	54.964.451
2. Kamatni troškovi	049	34.687.150	34.687.150	36.670.158	36.670.158
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	17.947.495	17.947.495	18.294.293	18.294.293
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.809.373	5.809.373	6.014.329	6.014.329
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.882.586	1.882.586	2.041.488	2.041.488
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.926.787	3.926.787	3.972.841	3.972.841
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.679.520	1.679.520	1.289.810	1.289.810
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-182.713	-182.713	10.054	10.054
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	542.136	542.136
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	374.767	374.767	4.252.297	4.252.297
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijanja	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	637.918	637.918	563.334	563.334
17. Ostali prihodi	064	-443.495	-443.495	88.018	88.018
18. Ostali troškovi	065	76.780	76.780	577.162	577.162
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	16.662.005	16.662.005	15.811.261	15.811.261
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	7.201.494	7.201.494	12.624.360	12.624.360
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.186.402	4.186.402	7.110.466	7.110.466
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.015.092	3.015.092	5.513.894	5.513.894
23. POREZ NA DOBIT	070	603.020	603.020	1.080.270	1.080.270
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	2.412.072	2.412.072	4.433.624	4.433.624
25. Zarada po dionici	072	1	1	2	2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 01.01.2014 do 31.03.2014 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	2.673.351	12.509.846
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.015.092	5.513.895
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.186.402	7.110.466
1.3. Amortizacija	004	1.350.069	7.604.038
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	542.136
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	88.000
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-5.878.212	-8.348.689
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-4.660.771	-277.538.817
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	68.935.817	22.507.421
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-26.614.680	14.612.450
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	37.232.278	-49.527.867
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-101.410.537	-83.586.419
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-26.610	-21.459
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	20.462.873	-156.047.125
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	-25.542.136
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-3.239.912	66.318
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	349.548.893	180.548.352
3.1. Depoziti po viđenju	018	-22.123.379	49.546.760
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	362.935.390	133.471.229
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-381.345	-40.705
3.4. Ostale obveze	021	9.118.227	-2.428.932
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	347.561.473	-84.480.619
5. Plaćeni porez na dobit	023	788.212	-9.824.834
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	348.349.685	-94.305.453
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-219.228.542	-51.425.194
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-599.499	-7.649.471
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 dospelja	028	-218.629.043	-43.776.130
7.4. Primitljene dividende	029	0	407
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-33.728.874	-52.808.919
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	032	-33.728.874	-52.808.919
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	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	95.392.269	-198.539.566
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	637.918	2.384.651
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	96.030.187	-196.154.915
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	329.963.943	881.707.531
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	425.994.130	685.552.616

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014

do

31.03.2014

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	Nereanzirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	14.244.249	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeni stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	14.244.249	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	2.857.242	0	2.857.242
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	2.857.242	0	2.857.242
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	4.433.624	0	0	4.433.624
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.433.624	2.857.242	0	7.290.866
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 promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	4.505.918	-4.505.918	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	4.505.918	-4.505.918	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	14.244.249	60.283.562	4.433.624	395.214	0	309.556.809

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

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 2014. GODINE

Prvi kvartal obilježio je rast operativnih i ukupnih profitnih performansi banke u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Ostvaren je rast operativne dobiti od 53% objašnjen dvjema ključnim komponentama: proširenjem kamatnog raspona i operacijama na tržištu instrumenata sa fiksnim prinosom.

Na području troškova ostvarene su nove racionalizacije. U sferi financijskih troškova vagana cijena eksternih izvora korigirana je 4,5% u odnosu na kraj prethodne godine, dok je u segmentu poslovne poluge ostvaren pad operativnih troškova poslovanja banke od 4% u istom promatranom razdoblju.

Zadržana je kvaliteta i kratko efektivno dospijeće imovine banke. Stopa loših plasmana zadržana je na razinama od 5% a čak trećina imovine banke ima dospijeće kraće od mjesec dana. Proveden je cjelokupan ispravak vrijednosti pojedinačno najznačajnijeg spora protiv banke. Pokriće spornih i problematičnih plasmana ispravicima vrijednosti i kolateralima je 250%.

Ostvaren je značajan iskorak u formiranju izloženosti u poslovanju sa stanovništvom, sa preko 20% rasta plasmana na godišnjoj razini. Postojano je visok obrtaj ukupne imovine banke – približno 2 puta na godišnjoj razini - formiranjem i naplatom izloženosti kratkih dospijeća u cilju efikasnijeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom.

Nastavlja se sa ulaganjima i to širenjem poslovne mreže poslovnica banke kroz pripreme za otvaranje poslovnice banke usmjerene pokrivanju sjeverozapada države planirano za drugi kvartal ove godine.

Zamjenik predsjednika Uprave

mr. sc. Ivan Dropulić



Prokurist

doc. dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 29. travnja 2014.