

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

31.3.2015

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 70663193635

Tvrtna 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

Internet adresa: www.kbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133

Šifra i naziv županije: 21

Broj zaposlenih: 192

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke 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 6116466

Adresa e-pošte: 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)

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 2015. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 30. travnja 2015.

BILANCA
stanje na dan 31.03.2015

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	850.866.738	463.256.386
1.1. Gotovina	002	53.649.322	71.800.953
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	797.217.416	391.455.433
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	448.154.454	329.784.167
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	49.480.000	49.706.800
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.821.745	1.828.219
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	445.818.288	620.975.320
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	359.457.431	269.693.824
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.019.576	12.054.058
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	544.573	515.992
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	130.118.776	166.983.681
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.800.776.102	1.760.116.839
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	20.121.607	20.147.285
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	72.446.774	71.505.973
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	74.474.849	71.213.316
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	4.266.100.913	3.837.781.860
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	258.520.575	93.635.403
1.1. Kratkoročni krediti	019	174.200.000	12.800.000
1.2. Dugoročni krediti	020	84.320.575	80.835.403
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.590.791.944	3.324.278.079
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	402.239.026	307.251.422
2.2. Štedni depoziti	023	124.130.173	100.571.462
2.3. Oročeni depoziti	024	3.064.422.745	2.916.455.195
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	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	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	76.462.168	76.362.493
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.998.774.687	3.567.275.975
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-38.092.084	5.235.608
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	690.339	-1.365.610
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	267.326.226	270.505.885
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	4.266.100.913	3.837.781.860
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		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015 31.03.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	54.964.451	54.964.451	49.179.334	49.179.334
2. Kamatni troškovi	049	36.670.158	36.670.158	30.393.098	30.393.098
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	18.294.293	18.294.293	18.786.236	18.786.236
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.014.329	6.014.329	6.358.299	6.358.299
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.041.488	2.041.488	1.879.816	1.879.816
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.972.841	3.972.841	4.478.483	4.478.483
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.289.810	1.289.810	1.997.961	1.997.961
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	10.054	10.054	-2.052	-2.052
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	542.136	542.136	34.482	34.482
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	4.252.297	4.252.297	1.613.710	1.613.710
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	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	563.334	563.334	72.893	72.893
17. Ostali prihodi	064	88.018	88.018	11.075	11.075
18. Ostali troškovi	065	577.162	577.162	256.664	256.664
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.811.261	15.811.261	16.753.706	16.753.706
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	12.624.360	12.624.360	9.982.418	9.982.418
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.110.466	7.110.466	4.746.810	4.746.810
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	5.513.894	5.513.894	5.235.608	5.235.608
23. POREZ NA DOBIT	070	1.080.270	1.080.270		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	4.433.624	4.433.624	5.235.608	5.235.608
25. Zarada po dionici	072	2	2	3	3
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2015 do 31.03.2015 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	520.798	4.952.051
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-38.092.084	5.235.608
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	58.593.253	4.746.810
1.3. Amortizacija	004	36.352.296	1.845.285
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	19.576	34.482
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	105.072	17.360
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-56.457.315	-6.927.494
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-245.014.796	-102.767.284
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	40.123.033	-7.580.844
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	19.450.000	-226.800
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	53.580.634	40.804.889
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-269.740.278	40.659.263
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-53.754	-6.474
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-78.998.107	-172.432.851
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-12.019.576	-34.481
2.8. Ostala poslovna imovina	016	2.643.252	-3.949.986
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	236.376.557	-266.613.540
3.1. Depoziti po viđenju	018	107.130.883	-94.987.603
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	133.924.158	-171.526.261
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-40.705	0
3.4. Ostale obveze	021	-4.637.779	-99.676
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-8.117.441	-364.428.773
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.221.072	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-12.338.513	-364.428.773
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	168.550.512	86.134.943
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-21.500.336	-904.484
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	190.049.748	87.039.427
7.4. Primljene dividende	029	1.100	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	-32.056.278	-164.885.172
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-32.056.278	-164.885.172
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	124.155.721	-443.179.002
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	890.681	72.893
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	125.046.402	-443.106.109
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	881.707.532	1.006.753.934
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	1.006.753.934	563.647.825

za razdoblje od

01.01.2015

do

31.03.2015

u kunama

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva					Dobit / gubitak tekuće godine	Neregistrirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	ostale rezerve				
		3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Promijene računovodstvenih politika i ispravi pogrešaka	001	230.200.160	0	14.469.545	60.056.266	-38.092.084	690.339	0	267.326.226	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	003	230.200.160	0	14.469.545	60.056.266	-38.092.084	690.339	0	267.326.226	
Promijena ter vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	1.613.710	0	1.613.710	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	005	0	0	0	0	0	-3.669.659	0	-3.669.659	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	008	0	0	0	0	0	-2.055.949	0	-2.055.949	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	009	0	0	0	0	0	0	0	5.235.608	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	010	0	0	0	0	0	-2.055.949	0	3.179.659	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promijene	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Isplata dividende	014	0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0	
Raspodijela dobiti (014+015)	015	0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	016	230.200.160	0	14.469.545	21.966.182	5.235.608	-1.365.610	0	270.505.885	

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 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 isto očekuje u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena u Računovodstvenim politikama.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2015. GODINE

U prvom tromjesečju 2015. godine nastavljaju se do sada iskazani loši gospodarski trendovi koji se svakako reflektiraju i na profitne performanse Banke. No, unatoč nepovoljnim okolnostima iz okruženja Banka je u prvom tromjesečju pozitivno poslovala uz ostvarenje dobiti prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja u visini 9,9 mil HRK.

Najznačajnija stavka iskazanog ostvarenja je neto kamatni prihod kojeg je Banka ostvarila u visini 18,7 mil HRK te je isti 2,73% veći u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne poslovne godine. Ovaj rezultat posljedica je primjene aktivne politike upravljanja pasivnim stopama. Naime, Banka brižno osluškuje tržišna kretanja te sukladno tome, poštujući naravno pritom i (ne)postojanje adekvatne kreditne potražnje, prilagođava cijenu koju je spremna platiti za svoje izvore.

I u vrijeme pisanja ovog Izvješća Banka je pred novom korekcijom visine pasivnih stopa koja će se, zahvaljujući pretežito kratkoročnoj strukturi izvora, vrlo brzo i efektuirati.

Banka je odlučila i dalje zadržati nešto strožu politiku u kreditnom poslovanju što za posljedicu ima i dalje (višestruko) ispod tržišnu NPL stopu. Nadalje, Banka je u toku prvog kvartala provela i dodatne ispravke vrijednosti plasmana u visini preko 6 mil HRK te je stoga pokriće neadekvatno osiguranim plasmanima sa ispravicima vrijednosti prvi puta premašio 90%.

Aktivno i dalje radimo na ponudi proizvoda i usluga za naše klijente pravne i fizičke osobe te smo pred produkcijskim radom unaprijeđene verzije mobilnog bankarstva (i za pravne i za fizičke osobe) kao i nove verzije internet bankarstva (također za obje skupine klijenata).

Nadalje, Banka je klijentima korisnicima debitnih kartica omogućila i veoma atraktivan i tražen proizvod, a to je mogućnost kupnje uz otplatu u više mjesečnih obroka. Smatramo da će nam širenje palete proizvoda i usluga dodatno pomoći kako bismo se tržišno još bolje pozicionirali.



Boris Zadro,
Predsjednik Uprave

Zagreb, 29. travnja 2015.