

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.10.2017

do

31.12.2017

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna izdatelja: 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: 193

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Medić Melita

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167381

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 izdatelja.



Boris Zadro
(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 četvrto tromjesečje 2017. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

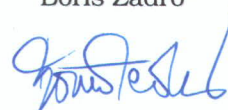
Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 31. siječnja 2018.

BILANCA

stanje na dan

31.12.2017

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	518.380.921	432.240.905
1.1. Gotovina	002	55.529.982	54.628.397
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	462.850.939	377.612.508
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.109.212	93.789.965
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	834.004.159	904.562.854
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.799.880	29.173.754
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.277.359	12.314.709
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	368.963	164.581
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	180.225.297	155.762.003
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.639.548.386	1.614.053.317
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	17.062.603	16.940.996
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.359.153	68.221.980
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	54.455.802	55.968.352
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.550.591.735	3.383.193.416
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	480.478.456	595.188.902
1.1. Kratkoročni krediti	019	368.262.296	563.673.955
1.2. Dugoročni krediti	020	112.216.160	31.514.947
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.610.494.412	2.312.759.214
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	320.970.466	269.090.235
2.2. Štedni depoziti	023	129.841.544	164.381.198
2.3. Oročeni depoziti	024	2.159.682.402	1.879.287.781
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	82.000.000	82.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	69.723.562	56.887.427
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.242.696.430	3.046.835.543
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	13.574.704	20.764.716
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	24.897.633	31.786.567
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.239.848	5.918.583
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	11.336.038	25.040.925
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	307.895.305	336.357.873
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.550.591.735	3.383.193.416
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 01.10.2017 31.12.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	143.236.019	35.844.829	129.277.947	29.930.583
2. Kamatni troškovi	049	81.309.368	17.832.024	49.448.131	11.108.773
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	61.926.651	18.012.805	79.829.816	18.821.810
4. Prihodi od provizija i naknada	051	28.716.418	6.923.348	27.449.430	6.418.494
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.894.496	2.119.477	8.239.055	1.894.019
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	20.821.922	4.803.871	19.210.375	4.524.475
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	10.856.906	2.793.664	7.848.988	1.242.741
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-12.927	4.425	-7.313	1.097
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	120.872	20.803	37.349	9.354
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	17.337.686	5.732.254	7.167.824	428.119
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	287.258	0	3.300	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-89.539	785.549	930.812	259.896
17. Ostali prihodi	064	2.273.095	1.305.681	5.453.547	4.473.630
18. Ostali troškovi	065	1.431.330	731.480	2.324.277	1.297.946
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	68.346.704	18.249.224	67.526.518	17.985.823
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	43.743.890	14.478.348	50.623.903	10.477.353
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	26.605.580	7.974.838	25.111.537	-520.492
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	17.138.310	6.503.510	25.512.366	10.997.845
23. POREZ NA DOBIT	070	3.563.606	3.563.606	4.747.650	4.747.650
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	13.574.704	2.939.904	20.764.716	6.250.195
25. Zarada po dionici	072	9	3	11	3
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017 do 31.12.2017 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	37.506.056	24.821.172
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	17.031.070	20.764.716
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	26.605.580	-520.492
1.3. Amortizacija	004	7.186.964	74.865
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	120.872	9.354
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	46.400	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-13.484.830	4.492.729
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-201.878.150	-16.010.165
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-39.188.507	29.442.919
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-106.383.438	-98.417
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-16.035.719	25.495.069
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-52.981.736	-70.558.696
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-120.872	-37.349
2.8. Ostala poslovna imovina	016	12.832.122	-253.691
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-298.589.766	-301.100.683
3.1. Depoziti po viđenju	018	79.652.383	-51.880.231
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-367.967.323	-245.854.967
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-10.274.826	-3.365.485
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-462.961.860	-292.289.676
5. Plaćeni porez na dobit	023	-146.806	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-463.108.666	-292.289.676
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-59.955.707	94.683.930
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-7.064.193	3.057.804
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 dospeljeka	028	-53.178.772	91.626.126
7.4. Prilježne dividende	029	287.258	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	348.978.295	108.703.412
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	353.978.295	114.710.446
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	-5.000.000	-6.007.034
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-174.086.078	-88.902.334
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-89.539	259.896
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-174.175.617	-88.642.438
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	520.449.165	346.273.548
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	346.273.548	257.631.110

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2017		do		31.12.2017		u kunama	
	01.01.2017		31.12.2017		01.01.2017		31.12.2017		u kunama	
AOP oznaka	Rasploziivo dioničarima matičnog društva									
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	243.199.940	0	14.886.990	24.897.632	13.574.704	11.336.039	0	307.895.305	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	243.199.940	0	14.886.990	24.897.632	13.574.704	11.336.039	0	307.895.305	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.167.824	0	-7.167.824	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	20.872.710	0	20.872.710	
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	13.704.886	0	13.704.886	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	20.764.716	0	0	20.764.716	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	20.764.716	13.704.886	0	34.469.602	
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	678.735	12.895.969	-13.574.704	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-6.007.034	0	0	0	-6.007.034	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	678.735	6.888.935	-13.574.704	0	0	-6.007.034	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873	

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 za građane (Mobilno i internet bankarstvo, 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 ČETVRTOM TROMJESEČJU 2017. GODINE

I u četvrtom tromjesečju 2017. godine nastavljeni su pozitivni trendovi poslovanja stoga će 2017. godina ukupno promatrano ostati kao jedna od najuspješnijih godina u dosadašnjem poslovanju Kreditne banke Zagreb d.d..

Ostvareni kamatni prihod je na razini nešto nižoj od 130 milijuna kuna. U odnosu na usporedivo razdoblje prethodne 2016. godine manje za oko 13 milijuna kuna, što je posljedica tržišnih kretanja koja uvjetuju pad ponderirane aktivne stope.

S druge strane, u istom razdoblju, ostvaren je rast ukupnog neto kamatnog prihoda za 29%. Aktivno upravljajući pasivnim stopama istovremeno smo smanjili ponderiranu pasivnu stopu ali i postigli tržišne prosjeke angažiranosti prikupljenih sredstava (L/D ratio).

U kategoriji prihoda od provizija i naknada, tj. neto prihoda od provizija i naknada ostvareni rezultat od 19,2 milijuna kuna neto prihoda je za cca 800 tisuća kuna manji u odnosu na usporedivo razdoblje. Ipak ohrabruje činjenica da je broj klijenata koji aktivno koristi usluge platnog prometa Banke u konstantnom porastu, a čije efekte očekujemo u narednom periodu.

Banka je vrlo konzervativno provela potrebne ispravke vrijednosti dio kojih (oko 11 milijuna kuna) se odnosi i na izloženost prema društvu iz grupacije na koje se primjenjuje Zakon o postupku izvanredne uprave u trgovačkim društvima od sistemskog značaja za Republiku Hrvatsku. Ipak budući se radi o plasmanu koji je vrlo kvalitetno osiguran (založnim pravom na nekretnini značajno veće vrijednosti, u naravi operativna imovina založnog dužnika) očekujemo s ove osnove prihod u budućem razdoblju.

2017. godina je i godina optimizacije poslovnih procesa s krajnjim ciljem povećanja efikasnosti poslovanja. Dosegnuti su tržišni prosjeci većeg broja ključnih pokazatelja poslovanja. Povećana je i kadrovska efikasnost. Naime, Kreditna banka Zagreb d.d. u odnosu na usporedivu grupu banaka ima i do 15% manje zaposlenika.

Sve naprijed navedeno rezultiralo je rekordnom operativnom dobiti na razini od preko 50 milijuna kuna, odnosno dobiti prije oporezivanja u visini 25,5 milijuna kuna što je 8,4 milijuna kuna veća dobit u odnosu na prethodnu 2016. godinu.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave
Zagreb, 31. siječnja 2018.

