

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011

do

31.03.2011

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta izdavalca: 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: 181

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(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 prvo tromjesečje 2011. godinu.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Prokurist

Emil Mihalina



Zagreb, 29. travnja 2011.

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011

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	321.418.732	210.921.667
1.1. Gotovina	002	44.537.839	39.921.402
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	276.880.893	171.000.265
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	206.101.966	213.281.950
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	24.504.870	65.755.200
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	76.446.798	118.324.567
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	6.151.525	8.485.891
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	115.520	755.742
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	34.100.000	44.200.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.322.616.389	1.453.448.557
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.145.227	13.145.227
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	34.056.550	33.699.999
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	70.160.864	61.736.087
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.108.818.441	2.223.754.887
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	187.736.863	159.808.767
1.1. Kratkoročni krediti	019	164.600.000	135.400.000
1.2. Dugoročni krediti	020	23.136.863	24.408.767
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.554.615.657	1.685.498.113
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	236.876.241	220.610.120
2.2. Štedni depoziti	023	82.084.908	91.147.669
2.3. Oročeni depoziti	024	1.235.654.508	1.373.740.324
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	51.925.865	51.914.035
3.1. Kratkoročni krediti	026	51.925.865	51.914.035
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	1.032.198
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	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	41.742.572	47.456.306
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.836.020.957	1.945.709.419
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.633.293	6.025.418
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.687.189	29.320.483
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.013.399	3.013.399
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	616.301	-161.134
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	272.797.484	278.045.468
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.108.818.441	2.223.754.887
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 01.01.2011

do 31.03.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	29.114.800	29.114.800	35.454.230	35.454.230
2. Kamatni troškovi	049	15.446.372	15.446.372	17.946.771	17.946.771
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	13.668.428	13.668.428	17.507.459	17.507.459
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.606.388	5.606.388	5.176.124	5.176.124
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.747.289	2.747.289	2.150.840	2.150.840
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.859.099	2.859.099	3.025.284	3.025.284
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.365.802	2.365.802	1.254.105	1.254.105
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-8.190	-8.190	-947	-947
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-16.588	-16.588	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	739.931	739.931	1.066.866	1.066.866
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	11.336	11.336	792.798	792.798
17. Ostali prihodi	064	0	0	0	0
18. Ostali troškovi	065	196.360	196.360	74.288	74.288
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	14.753.947	14.753.947	15.456.537	15.456.537
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	4.669.511	4.669.511	8.114.740	8.114.740
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	5.497.778	5.497.778	2.089.322	2.089.322
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-828.267	-828.267	6.025.418	6.025.418
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	1.205.084	1.205.084
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-828.267	-828.267	4.820.334	4.820.334
25. Zarada po dionici	072	0	0	3	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu 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 01.01.2011. do 31.03.2011. 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	-838.390	4.149.653
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-828.267	6.025.418
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	5.492.347	2.089.322
1.3. Amortizacija	004	744.734	899.550
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-16.588	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-6.230.616	-4.864.637
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-52.916.473	-107.141.561
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.593.698	102.087.202
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-86.266	-41.250.330
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-509.126	-3.921.982
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-50.913.191	-130.832.168
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	2.539.913	-41.877.769
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	2.580.184	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-4.934.289	8.653.486
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	68.863.059	138.833.471
3.1. Depoziti po viđenju	018	-198.669	-16.266.121
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	66.794.238	147.148.576
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	1.032.198
3.4. Ostale obveze	021	2.267.490	6.918.818
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	15.108.196	35.841.563
5. Plaćeni porez na dobit	023	-887.430	-868.931
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	14.220.766	34.972.632
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-3.215.081	-2.877.365
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-281.629	-542.999
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 dospijeća	028	-2.933.452	-2.334.366
7.4. Primljene 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	-53.331.124	-27.939.926
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-53.331.124	-27.939.926
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	-42.325.439	4.155.341
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	11.336.00	792.798
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-42.314.103	4.948.139
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	276.093.500	277.083.850
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	233.779.397	282.031.989

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.03.2011.		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	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog uskladjivanja 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	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0		0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-777.435	0	-777.435
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0		0	0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0		0	0
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-777.435	0	-777.435
Dobit / gubitak tekuće godine	009					4.820.335			4.820.335
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.820.335	-777.435	0	4.042.900
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	3.633.293	-3.633.293	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	12.660.541	29.320.482	4.820.335	-161.134	0	276.840.384

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA PRVO TROMJESEČJE 2011. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.224 milijuna kuna, što je 115 milijuna kuna ili 5,45% više u odnosu na 31.12.2010. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 67,3% te na dan 31.03.2011. godine iznose 1.498 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 211 milijuna kuna što čini 9,5% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 9,6% imovine Banke.

Kapital i rezerve su povećani za 5,2 milijuna kuna i na dan 31.03.2011. godine iznose 278 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.686 milijuna kuna, odnosno 76% izvora sredstava.

Banka je u prvom tromjesečju 2011. godine ostvarila bruto dobitak u iznosu od 6.025 tisuća kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u prvom tromjesečju povećani su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 15,6% i iznose 43,7 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 81%, dok su u 2010. godini imali udjel 77% u ukupnim prihodima. U ovom razdoblju došlo je do smanjenja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 8%.

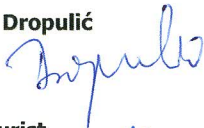
Ukupni troškovi ostvareni u prvom tromjesečju manji su za 945 tisuća kuna ili 2,4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u 2011. godini iznosili 37,7 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 17,9 milijuna kuna sudjeluju s 47,5% te su veći za 16% u odnosu na 2010. godinu. Troškovi poslovanja u 2011. godini iznose 15,3 milijuna kuna što je za 5%, odnosno 800 tisuća kuna više u odnosu na 2010. godinu te u ukupnim troškovima Banke sudjeluju s 41%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2010. godinu bilježe pad za 21%, te u 2011. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 5,7%. U strukturi računa dobiti i gubitka za prvo tromjesečje neto prihodi od kamata u 2011. godini iznose 17,5 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na 2010. godinu za 28%.

Krajem 2010. godine Banka je razvila nove proizvode u Sektoru riznice sa ciljem što boljeg upravljanja valutnim rizikom koji su dali pozitivan efekat na poslovanje u ovom tromjesečju.

U prvom tromjesečju 2011. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila sa poboljšanjem kvalitete usluga radi zadržavanja postojećih i pridobivanja novih klijenata kako bi povećala obujam svoj poslovanja, te time i profitabilnost.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Prokurist

Emil Mihalina



Zagreb, 29.04.2011.