

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010

do

31.03.2010

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 070663193635

Tvrta 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 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 176

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: NEXIA REVIZIJA d.o.o.

Koranska 16, 10000 Zagreb

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: Rončević Nelsi

(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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva



[Handwritten 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 2010. godinu.

Kreditna banka Zagreb d.d.

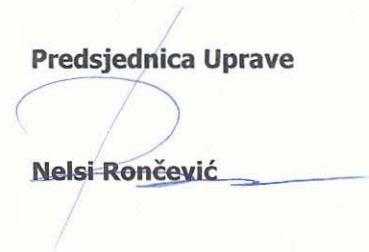
Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Predsjednica Uprave

Nelsi Rončević



Zagreb, 30. travnja 2010.

BILANCA
stanje na dan 31.03.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2009	31.03.2010
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	203.038	156.836
I. Gotovina	002	34.522	23.827
II. Depoziti kod HNB-a	003	168.516	133.009
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	185.771	191.362
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	23.959	24.045
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	55.720	53.121
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	4.604	6.887
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	1.871	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	79	60
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.600	6.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.068.758	1.119.671
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	11.603	11.603
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	33.601	33.054
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	52.401	58.243
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.647.005	1.660.882
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	276.054	274.399
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	230.200	230.200
II. KAPITALNE REZERVE	020	12.051	12.051
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	20.210	32.397
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	12.187	0
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	-828
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	1.406	579
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	156.983	103.886
C) DEPOZITI	030	1.133.524	1.200.120
D) OSTALI KREDITI	031	36.531	36.297
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	43.913	46.180
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.647.005	1.660.882
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	179.004	159.822
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.2010

do

31.03.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-31.03.2009		01.01.-31.03.2010	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	26.688	26.688	28.845	28.845
a) od građana	042	7.641	7.641	7.421	7.421
b) od poduzeća	043	17.869	17.869	20.407	20.407
c) od financijskih institucija	044	869	869	620	620
d) ostali prihodi od kamata	045	309	309	397	397
2. Rashodi od kamata	046	15.596	15.596	15.447	15.447
a) prema građanima	047	7.724	7.724	9.810	9.810
b) prema poduzećima	048	3.181	3.181	2.372	2.372
c) prema financijskim institucijama	049	4.189	4.189	2.078	2.078
d) ostali rashodi od kamata	050	502	502	1.187	1.187
3. Neto prihodi od kamata	051	11.092	11.092	13.398	13.398
4. Prihodi od provizija i naknada	052	6.108	6.108	5.606	5.606
5. Troškovi provizija i naknada	053	3.465	3.465	2.748	2.748
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	2.643	2.643	2.858	2.858
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	4.987	4.987	2.366	2.366
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	21	21	-9	-9
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	-65	-65	-16	-16
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	0	0	740	740
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-705	-705	-8	-8
15. Ostali prihodi	063	343	343	25	25
16. Ostali troškovi	064	456	456	408	408
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	13.578	13.578	14.282	14.282
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	4.282	4.282	4.664	4.664
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-269	-269	5.492	5.492
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	4.551	4.551	-828	-828
21. Porez na dobit	069	910	910	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	3.641	3.641	-828	-828
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01.2010 do 31.03.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.- 31.03.2009.	01.01.- 31.03.2010
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	4.551	-828
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	-269	5.492
3. Amortizacija	077	722	3.522
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	-65	-16
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.763	-6.303
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-596	-4.909
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	64.969	-1.594
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	-86
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-104	-509
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-32.954	-50.913
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	-49	1.871
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	1.458	2.599
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-37.388	-198
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-208.196	66.794
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	1.286	2.267
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-208.398	17.189
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-146	-3.889
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	096	-275	-2.283
4. Prilijene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-421	-6.172
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	73.743	-53.331
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	98.205	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	171.948	-53.331
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	171.948	17.189
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-208.819	-59.503
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	326.568	276.093
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-36.871	-42.314
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	289.697	233.779

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2010** do **31.03.2010**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	31.03.2010
		31.12. 2009			
1. Upisani kapital	113	230.200	0	0	230.200
2. Kapitalne rezerve	114	12.051	0	0	12.051
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	20.210	12.187	0	32.397
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	12.187	0	13.015	-828
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	1.406	0	827	579
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	276.054	12.187	13.842	274.399
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	276.054	12.187	13.842	274.399
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

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 bankama.

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isti očekuju u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA PRVO TROMJESEČJE 2010. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.661 milijuna kuna, što je 13,9 milijuna kuna ili 0,8% više u odnosu na 31.12.2009. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 68% te na dan 31.03.2010. godine iznose 1.125,7 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 156,8 milijuna kuna što čini 9% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 12% imovine Banke.

Kapital i rezerve su smanjeni za 1,7 milijuna kuna i na dan 31.03.2010. godine iznose 274,4 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.200 milijuna kuna, odnosno 72% izvora sredstava.

Banka je u prvom tromjesečju 2010. godine ostvarila gubitak od 828 tisuća kuna, što je posljedica povećanih troškova vrijednosnih usklađivanja i umanjenja za gubitke.

Ukupni prihodi ostvareni u prvom tromjesečju smanjeni su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 1% i iznose 37,6 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 77%, dok su u 2009. godini imali udjel 70% 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 veći su za 4,5 milijuna kuna ili 13% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u 2010. godini iznosili 38,4 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 15,4 milijuna kuna sudjeluju s 40% te su manji za 1% u odnosu na 2009. godinu. Troškovi poslovanja u 2010. godini iznose 14,3 milijuna kuna što je za 5%, odnosno 704 tisuća kuna više u odnosu na 2009. godinu te u ukupnim troškovima Banke sudjeluju s 37%. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i umanjenja za gubitke u prvom tromjesečju iznose 5,5 milijuna kuna, dok je u istom razdoblju prethodne godine na ovoj poziciji zabilježen prihod od 269 tisuća kuna. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2009. godinu bilježe pad za 21%, te u 2009. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 7%. U strukturi računa dobiti i gubitka za prvo tromjesečje neto prihodi od kamata u 2010. godini iznose 13,4 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na 2009. godinu za 21%.

U prvom tromjesečju 2010. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga te se uslijed događaja u financijskom sustavu prilagođava promjenama u okolini Banke i na taj način osigurava mogućnost modernog, kvalitetnog, brzog i prvenstveno efikasnog poslovanja, uz istovremeno usklađivanje svojeg poslovanja s nadolazećim zakonskim i podzakonskim propisima.

Predsjednica Uprave

Nelsi Rončević

