

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011

do

30.06.2011

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta izdavatelja: 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

(unos 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. 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.



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 drugo tromjesečje 2011. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave



Ivan Dropulić

Zagreb, 15. srpnja 2011.

BILANCA

stanje na dan

30.06.2011

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	246.924.384
1.1. Gotovina	002	44.537.839	53.555.076
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	276.880.893	193.369.308
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	206.101.966	183.776.553
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	24.504.870	82.711.726
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	76.446.798	112.299.464
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	6.151.525	7.891.348
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	115.520	867.707
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	34.100.000	43.415.343
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.322.616.389	1.498.681.668
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.145.227	13.159.293
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	34.056.550	33.396.401
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	70.160.864	67.139.961
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.108.818.441	2.290.263.848
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	187.736.863	110.629.214
1.1. Kratkoročni krediti	019	164.600.000	84.600.000
1.2. Dugoročni krediti	020	23.136.863	26.029.214
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.554.615.657	1.786.278.004
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	236.876.241	268.078.249
2.2. Štedni depoziti	023	82.084.908	64.255.485
2.3. Oročeni depoziti	024	1.235.654.508	1.453.944.270
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	51.925.865	51.869.730
3.1. Kratkoročni krediti	026	51.925.865	51.869.730
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	1.461.050
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	55.719.946
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.836.020.957	2.005.957.944
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.633.293	9.211.691
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.687.189	29.138.817
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.013.399	3.195.063
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	616.301	2.913.031
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	272.797.484	284.305.904
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.108.818.441	2.290.263.848
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 **01.01.2011** do **30.06.2011**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	58.182.020	29.338.181	73.425.851	37.971.621
2. Kamatni troškovi	049	30.874.990	15.428.618	38.162.267	20.215.496
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	27.307.030	13.909.563	35.263.584	17.756.125
4. Prihodi od provizija i naknada	051	11.510.445	5.904.058	10.996.675	5.820.551
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.061.219	2.313.931	4.385.867	2.235.026
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.449.226	3.590.127	6.610.808	3.585.525
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.132.427	2.766.625	3.427.218	2.173.113
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-113.704	-105.514	-6.060	-5.113
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-16.588	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	739.931	0	1.606.451	539.585
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	-995.578	-987.292	1.541.228	748.430
17. Ostali prihodi	064	398.204	373.486	597.797	597.797
18. Ostali troškovi	065	848.841	440.631	885.404	811.116
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	29.241.376	14.959.714	31.344.383	15.887.847
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.810.731	4.146.650	16.811.239	8.696.499
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.756.375	-735.972	5.296.625	3.207.303
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.054.356	4.882.622	11.514.614	5.489.196
23. POREZ NA DOBIT	070	810.871	0	2.302.923	1.097.839
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.243.485	4.882.622	9.211.691	4.391.357
25. Zarada po dionici	072	2	3	5	2
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-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 01.01.2011. do 30.06.2011. 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	-2.847.534
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-828.267	4.054.356
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	5.492.347	5.932.841
1.3. Amortizacija	004	744.734	754.452
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-16.588	-16.588
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-6.230.616	-13.572.595
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-52.916.473	-28.801.812
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.593.698	-5.298.440
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-86.266	-405.237
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-509.126	4.309.173
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-50.913.191	-34.926.464
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	3.531.571
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	2.580.184
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-4.934.289	1.407.401
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	68.863.059	109.229.434
3.1. Depoziti po viđenju	018	-198.669	33.353.750
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	66.794.238	64.801.660
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	2.267.490	11.074.024
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	15.108.196	77.580.088
5. Plaćeni porez na dobit	023	-887.430	-1.548.247
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	14.220.766	76.031.841
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-3.215.081	-1.883.693
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-281.629	-308.244
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 dospijeha	028	-2.933.452	-1.575.449
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	-115.663.788
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-53.331.124	-109.563.788
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	-6.100.000
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	-41.515.640
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	11.336,00	-1.046.010
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-42.314.103	-42.561.650
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	276.093.500	276.093.500
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	233.779.397	233.531.850

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezoorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Neregistrirani gubitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog 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	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484		
Promijene 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	-1.617.724	0	-1.617.724		
Promijena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	3.914.454	0	3.914.454		
Porez na stavke izravno priznate ili prenete 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	2.296.730	0	2.296.730		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					9.211.691			9.211.691		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	9.211.691	2.296.730	0	11.508.421		
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	3.451.628	-3.633.293	0	0	-181.665		
Prijenos u rezerve	014	0	0	181.665	0	0	0	0	181.665		
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	181.665	0	0	0	0	181.665		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	12.842.206	29.138.817	9.211.691	2.913.031	0	284.305.905		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA DRUGO TROMJESEČJE 2011. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.290 milijuna kuna, što je 181 milijun kuna ili 8,6% više u odnosu na 31.12.2010. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 67% udjela u imovini, te na dan 30.06.2011. godine iznose 1.542 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 247 milijuna kuna što čini 11% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 8% imovine Banke.

Kapital i rezerve povećani su za 11,5 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2010 godine i na dan 30.06.2011. godine iznose 284,3 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.786,2 milijuna kuna, odnosno 78% izvora sredstava.

Banka je u drugom tromjesečju 2011. godine ostvarila bruto dobit od 5,4 milijuna kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u drugom tromjesečju veći su za 8,8 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što predstavlja povećanje od 23%. U strukturi prihoda u ovom tromjesečju i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 80%, dok su u drugom tromjesečju prethodne godine imali udjel od 77% u ukupnim prihodima. Prihodi od naknada i provizija u drugom tromjesečju tek su neznatno smanjeni u odnosu na isto tromjesečje prethodne godine.

Ukupni troškovi u drugom tromjesečju veći su za 8,2 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a što predstavlja povećanje od 25%.. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 20 milijuna kuna sudjeluju sa 48,6% te su veći za 31% u odnosu na drugo tromjesečje 2010. godine. Troškovi poslovanja u drugom tromjesečju 2011. godini iznose 16 milijuna kuna što je za 8% odnosno 1,2 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u ukupnim troškovima Banke sudjeluju sa 40%. U ukupnim troškovima Banke neznatan pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji su u odnosu na 2010. godinu smanjeni za 3%, te u drugom tromjesečju 2011. godine u ukupnim troškovima sudjeluju sa 5%. U strukturi računa dobiti i gubitka za drugo tromjesečje povećani su i troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke i iznose 3,2 milijuna kuna, dok u drugom tromjesečju prethodne godine došlo so smanjenja iznosa rezervacija.

U drugom tromjesečju 2011. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga, uz uvođenje novih proizvoda i usluga za klijente, 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.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Prokurist

Emil Mihalina



Zagreb, 15.07.2011.