

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.4.2013

do

30.6.2013

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna 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: 200

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna 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. 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.



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 2013. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

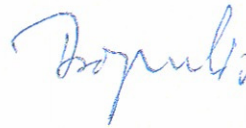
Nataša Jakić Felić



Zagreb, 30. srpnja 2013.

Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Dropulić



BILANCA

stanje na dan

30.06.2013

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	579.326.275	609.891.735
1.1. Gotovina	002	78.471.118	83.624.363
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	500.855.157	526.267.372
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	221.864.555	331.841.967
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.978.220	2.989.200
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.687.583	1.700.158
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	209.867.555	75.208.238
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	228.870.344	564.899.456
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	764.513	194.580
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	227.432.436	229.667.292
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.608.250.569	1.762.058.252
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.256.544	15.936.801
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	41.061.549	68.098.645
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	66.136.171	66.249.944
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.202.496.314	3.728.736.268
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	127.416.663	107.337.581
1.1. Kratkoročni krediti	019	55.435.000	25.935.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.981.663	81.402.581
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.599.112.846	3.169.889.657
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	286.877.013	309.623.153
2.2. Štedni depoziti	023	82.772.341	100.858.443
2.3. Oročeni depoziti	024	2.229.463.492	2.759.408.061
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	37.728.120	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	37.728.120	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	381.345	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 PODREDENI INSTRUMENTI	032	60.000.000	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	78.783.177	87.928.775
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.903.422.151	3.425.156.013
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	16.089.757	4.431.101
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	40.492.375	55.777.644
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.792.619	4.597.107
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	-1.147.890	-1.072.899
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	299.074.163	303.580.255
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.202.496.314	3.728.736.268
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 01.01.2013 30.06.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	95.377.313	47.790.624	108.405.812	55.771.167
2. Kamatni troškovi	049	56.345.954	28.279.860	71.017.458	36.330.308
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	39.031.359	19.510.764	37.388.354	19.440.859
4. Prihodi od provizija i naknada	051	12.734.428	7.248.158	13.192.573	7.383.200
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.333.214	2.321.608	4.284.000	2.401.414
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.401.214	4.926.550	8.908.573	4.981.786
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.043.808	3.621.311	3.979.985	2.300.465
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-129	18.940	-450.071	-267.358
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-2.353.139	-2.237.359	461.020	86.253
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	1.603.239	206.528	-267.942	-905.860
17. Ostali prihodi	064	698.817	406.156	-404.601	38.894
18. Ostali troškovi	065	1.112.300	505.659	157.082	80.302
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	34.495.671	17.258.309	34.080.407	17.418.402
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	16.817.198	8.688.922	15.377.829	8.176.335
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.807.317	3.391.200	9.841.571	5.655.169
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	9.009.881	5.297.722	5.536.258	2.521.166
23. POREZ NA DOBIT	070	1.801.976	1.059.544	1.105.157	502.137
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	7.207.905	4.238.178	4.431.101	2.019.029
25. Zarada po dionici	072	4	2	2	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2013 do 30.06.2013 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	10.629.633	7.164.250
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	9.009.882	5.536.258
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	7.807.317	9.841.571
1.3. Amortizacija	004	1.923.349	2.390.216
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-8.110.916	-10.603.795
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-129.585.795	248.243.673
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-137.522.477	195.518.104
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-363.365	-10.980
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-118.771.617	66.776.379
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-622.046	-153.807.683
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	54.226.848	-12.575
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	67.034.642	139.449.765
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	6.432.220	330.663
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	180.953.035	579.541.063
3.1. Depoziti po viđenju	018	6.027.727	22.746.139
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	158.966.731	548.030.671
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.591.789	-381.345
3.4. Ostale obveze	021	19.550.366	9.145.597
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	61.996.873	834.948.985
5. Plaćeni porez na dobit	023	-893.740	-1.554.760
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	61.103.133	833.394.225
ULAGACKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-37.847.451	-370.246.871
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-10.827.774	-29.427.311
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 dospeljeća	028	-27.019.677	-340.819.560
7.4. Primitljene 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	-49.359.199	-57.807.202
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primijenjenih kredita	032	-58.859.199	-57.807.202
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.500.000	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	-26.103.517	405.340.152
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.603.239	-267.942
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-24.500.278	405.072.210
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	321.796.147	329.963.945
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	297.295.869	735.036.155

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2013		do		30.06.2013		u kunama					
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva		Dionički kapital		Trezorske dionice		Zadržana dobit / gubitak / gubitak		Dobit / gubitak tekuće godine		Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		Manjinski udjel	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10						
Stanje 1. siječnja tekuće godine		230.200.160	0	13.439.762	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	299.074.163						
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	001	0	0	0	0	0	0	0	0						
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	002	230.200.160	0	13.439.762	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	299.074.163						
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	003	0	0	0	0	0	0	0	0						
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0						
Promjena na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	005	0	0	0	0	0	74.991	0	74.991						
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	74.991	0	74.991						
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	4.431.101	0	0	4.431.101						
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.431.101	74.991	0	4.506.092						
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	804.487	15.285.270	-16.089.757	0	0	0						
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0						
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	804.487	15.285.270	-16.089.757	0	0	0						
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	14.244.249	55.777.644	4.431.101	-1.072.899	0	303.580.255						

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

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 ZA DRUGO TROMJESEČJE 2013. GODINE

Trendovi iz prvog tromjesečja ostaju nepromijenjeni. Banka i nadalje prati insuficijentnu kreditnu potražnju zadovoljavajućeg odnosno prihvatljivog stupnja rizika, pritiske na operativne margine i stanje osobite likvidnosti u uvjetima financijske represije.

Posebno je vrijedno istaći da se kvaliteta kreditnog portfelja mjerena standardnim pokazateljima rizičnosti nalazi daleko dominantnijom u odnosu na sektor i prati daljnje osnaženje odnosno poboljšanje sa udjelom spornih i problematičnih plasmana na niskih 4,20%.

Ostvarena bruto dobit nalazi se na nedovoljno zadovoljavajućim razinama te je na kraju drugog tromjesečja 2013. godine na visini od 5,5 milijuna kuna i najvećim je dijelom posljedica sažimanja operativnih marži te formiranja rezervi za identificirane gubitke kao i rezervi na skupnoj osnovi slijedom rasta aktive Banke. Imovina Banke tako na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 3.729 milijuna kuna, što je rast od gotovo 526 milijuna kuna odnosno 16% više u odnosu na 31.12.2012. godine.

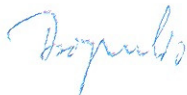
Banka je visoko likvidna - gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 610 milijuna kuna, te zajedno sa depozitima kod bankarskih institucija čine 25% ukupne imovine Banke što zajedno sa izdvojenim minimalno potrebnim deviznim potraživanjima konstituira preko 950 milijuna kuna rezervi likvidnosti.

Smanjenji su opći administrativni troškovi kao i troškovi zaposlenika koji su niži za 6,5% u odnosu na isto razdoblje lani čime Banka troškovnom optimizacijom odgovara na okruženje sažimajućih poslovnih oportuniteta.

Vjerujemo da će se pozitivni trendovi u direktnim stranim ulaganjima kao i bilanci kapitalnih i financijskih transakcija manifestirati u ublažavanju kontraktivnih trendova u ključnim makroekonomskim veličinama čime bi se postepeno otvorile prilike za intenziviranje kredite aktivnosti i iskorištavanje formiranih pričuva.

Zamjenik predsjednika Uprave

mr. sc. Ivan Dropulić



Prokurist

doc. dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 30. srpnja 2013.