

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

30.6.2014

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: 196

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

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 6116466

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Prezime i ime: Boris Zadro, Nadira Eror

(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.



(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 2014. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Melita Medić



Zamjenik člana Uprave

Nadira Erčić



Zagreb, 31. srpnja 2014.

BILANCA

stanje na dan

30.06.2014

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	779.415.374	784.402.799
1.1. Gotovina	002	71.715.376	84.734.093
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	707.699.998	699.668.706
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	334.457.838	411.345.916
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	68.930.000	74.483.038
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.767.991	1.780.192
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	363.189.299	425.592.482
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	553.138.062	467.450.842
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	25.638.617
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	549.614	402.044
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	283.924.022	235.743.564
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.531.035.824	1.578.131.246
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.778.801	16.778.801
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	87.298.734	86.338.679
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	76.234.792	77.616.141
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	4.096.720.351	4.185.704.361
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	290.576.853	253.796.926
1.1. Kratkoročni krediti	019	205.640.000	180.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	84.936.853	73.296.926
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.349.736.902	3.458.435.830
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.108.142	307.320.774
2.2. Štedni depoziti	023	106.579.681	115.773.853
2.3. Oročeni depoziti	024	2.948.049.079	3.035.341.203
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	40.705	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	60.000.000	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	81.099.948	84.085.195
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.794.454.408	3.869.317.951
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	4.505.918	10.416.551
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	55.777.644	60.058.266
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.597.107	4.822.403
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	-2.462.028	1.241.888
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	302.265.943	316.386.410
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	4.096.720.351	4.185.704.361
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 01.01.2014 30.06.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	108.405.812	55.771.167	111.518.937	56.554.486
2. Kamatni troškovi	049	71.017.458	36.330.308	72.064.679	35.394.521
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	37.388.354	19.440.859	39.454.258	21.159.965
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.192.573	7.383.200	13.147.294	7.132.965
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.284.000	2.401.414	4.237.725	2.196.237
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.908.573	4.981.786	8.909.569	4.936.728
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.979.985	2.300.465	3.816.791	2.526.981
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-450.071	-267.358	-32.092	-42.146
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	638.617	96.481
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	461.020	86.253	10.732.909	6.480.612
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijanja	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	-267.942	-905.860	-481.588	-1.044.922
17. Ostali prihodi	064	-404.601	38.894	213.986	125.968
18. Ostali troškovi	065	157.082	80.302	828.867	251.705
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	34.080.407	17.418.402	33.441.254	17.629.993
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	15.377.829	8.176.335	28.982.329	16.357.969
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.841.571	5.655.169	15.961.640	8.851.174
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	5.536.258	2.521.166	13.020.689	7.506.795
23. POREZ NA DOBIT	070	1.105.157	502.137	2.604.138	1.523.868
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	4.431.101	2.019.029	10.416.551	5.982.927
25. Zarada po dionici	072	2	1	6	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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014 do 30.06.2014 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	7.164.250	17.702.387
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.536.258	13.020.689
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.841.571	15.961.640
1.3. Amortizacija	004	2.390.216	3.100.332
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	638.617
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	88.000
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-10.603.795	-15.106.891
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	248.243.673	-117.776.257
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	195.518.104	23.951.490
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-10.980	-5.553.038
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	66.776.379	1.805.189
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-153.807.683	-47.095.422
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-12.575	-12.201
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	139.449.765	-57.681.458
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	-25.638.617
2.8. Ostala poslovna imovina	016	330.663	-7.552.200
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	579.541.063	111.643.470
3.1. Depoziti po viđenju	018	22.746.139	12.212.631
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	548.030.671	96.486.297
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-381.345	-40.705
3.4. Ostale obveze	021	9.145.597	2.985.247
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	834.948.985	11.569.600
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.554.760	-4.210.435
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	833.394.225	7.359.165
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-370.246.871	78.825.218
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-29.427.311	-2.140.276
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 dospelja	028	-340.819.560	80.965.494
7.4. Primitve 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	-57.807.202	-36.779.927
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitvenih kredita	032	-57.807.202	-36.779.927
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	405.340.152	49.404.456
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-267.942	-481.589
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	405.072.210	48.922.867
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	329.963.945	881.707.531
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	735.036.155	930.630.398

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014

do

30.06.2014

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	Nereanzirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog 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	14.244.249	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
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	14.244.249	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	3.703.916	0	3.703.916
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	3.703.916	0	3.703.916
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	10.416.551	0	0	10.416.551
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	10.416.551	3.703.916	0	14.120.467
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	225.296	4.280.622	-4.505.918	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	225.296	4.280.622	-4.505.918	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	14.469.545	60.058.266	10.416.551	1.241.888	0	316.386.410

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 (Internet bankarstvo i 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 ZA DRUGO TROMJESEČJE 2014. GODINE

Drugo tromjesečje obilježio je nastavak rasta operativnih i ukupnih profitnih performansi banke u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Ostvareni rast poglavito je generiran politikom kamatne tranzicije uz ostvarenje većeg kamatnog raspona kao i operacijama na tržištu instrumenata sa fiksnim prinosom.

Unutar promatranog tromjesečja cijena eksternih izvora reducirana je za dodatnih 5,3%, odnosno ukupno 9,9% u odnosu na kraj prethodne poslovne godine, dok je u segmentu poslovne poluge ostvaren pad operativnih troškova poslovanja banke od 2%.

Zadržana je kvaliteta i kratko efektivno dospijeće imovine banke. Stopa loših plasmana zadržana je na razinama značajno ispod tržišnog prosjeka uz udio u ukupnim plasmanima od 6% a više od trećine imovine Banke ima dospijeće kraće od mjesec dana. Pokriće spornih i problematičnih plasmana ispravicima vrijednosti i kolateralima je 248%.

Postojano je visok obrtaj ukupne imovine banke formiranjem i naplatom izloženosti kratkih dospijeća u cilju efikasnijeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom.

Nastavili smo sa intenzivnom kreditnom aktivnošću u segmentu poslovanja sa fizičkim osobama uz ostvarenje rasta portfelja za 14,60%, odnosno rasta relativnog udjela u ukupnim plasmanima Banke.

Uprava Banke će nastaviti usmjeravati sa politikom ulaganja i to širenjem poslovne mreže poslovnica Banke. U toku trećeg kvartala planiramo otvaranje poslovnice u sjeverozapadnom dijelu Republike Hrvatske čime bismo zahvatili dio tržišta na kojem do sada na ovaj način nismo bili prisutni.

Član Uprave

Boris Zadro



Zamjenik Člana Uprave

Nadira Eror



Zagreb, 31. srpnja 2014.