

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 polugodište 2009. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave



Ivan Dropulić

Zagreb, 31. srpnja 2009.

BILANCA
stanje na dan 30.06.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2008	30.06.2009
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	207.837	172.371
I. Gotovina	002	33.814	25.886
II. Depoziti kod HNB-a	003	174.023	146.485
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	231.728	153.406
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
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	41.109	43.500
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.494	2.151
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	15.296	15.291
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	103	72
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	50.000	58.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	847.795	906.607
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	11.603	11.603
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	34.985	34.216
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	43.789	45.536
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.485.739	1.442.753
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	170.515	275.633
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	131.995	230.200
II. KAPITALNE REZERVE	020	11.473	11.473
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	16.320	27.877
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	11.556	6.416
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-829	-333
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	90.084	145.009
C) DEPOZITI	030	1.190.840	948.292
D) OSTALI KREDITI	031	0	36.460
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	4	4
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	34.296	37.355
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.485.739	1.442.753
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	223.764	185.541

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.2009

do

30.06.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-30.06.2008		01.01.-30.06.2009	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	38.015	19.403	54.087	27.276
a) od građana	042	13.171	6.817	15.366	7.725
b) od poduzeća	043	21.232	10.757	36.540	18.476
c) od financijskih institucija	044	3.109	1.620	1.686	817
d) ostali prihodi od kamata	045	503	209	495	258
2. Rashodi od kamata	046	20.155	10.966	30.267	14.673
a) prema građanima	047	8.818	4.738	15.092	7.368
b) prema poduzećima	048	4.875	2.465	6.359	3.178
c) prema financijskim institucijama	049	5.877	3.374	7.959	3.770
d) ostali rashodi od kamata	050	585	389	857	357
3. Neto prihodi od kamata	051	17.860	8.437	23.820	12.603
4. Prihodi od provizija i naknada	052	11.987	7.003	12.581	6.473
5. Troškovi provizija i naknada	053	3.938	2.312	6.596	3.131
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	8.049	4.691	5.985	3.342
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	4.017	2.225	8.647	3.660
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-184	60	21	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	-77	-56	56	121
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	0	0	29	29
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	062	-12	-316	-721	-86
15. Ostali prihodi	063	507	232	222	74
16. Ostali troškovi	064	768	556	920	464
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	22.806	11.835	29.035	15.457
18. Dobit/(gubitak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	6.586	2.882	8.104	3.822
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	067	996	1.254	84	353
20. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	068	5.590	1.628	8.020	3.469
21. Porez na dobit	069	1.118	326	1.604	694
22. Dobit/(gubitak) razdoblja	070	4.472	1.302	6.416	2.775

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01.2009 do 30.06.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.- 30.06.2008.	01.01.- 30.06.2009
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	5.590	8.020
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	996	84
3. Amortizacija	077	1.592	1.395
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	6.586	8.104
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-15.747	-9.295
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-117	-1.667
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	62.334	27.538
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	0
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	59.378	70.322
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-37.653	-58.812
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	368	5
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	1.254	-2.391
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	-149.557	-18.507
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	22.631	-224.041
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-11	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-4.486	3.059
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-46.843	-196.186
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-454	-675
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 dospjeća	096	-3.790	-657
4. Priljene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-4.244	-1.332
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	70.248	91.385
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	0	98.205
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	70.248	189.590
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	70.248	189.590
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-51.087	-197.518
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	41.303	33.814
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	19.161	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	-7.928
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	60.464	25.886

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2009** do **30.06.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	30.06.2009
		31.12. 2008			
1. Upisani kapital	113	131.995	98.205	0	230.200
2. Kapitalne rezerve	114	11.473	0	0	11.473
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	16.321	11.556	0	27.877
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	11.556	6.416	11.556	6.416
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	-830	497	0	-333
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	170.515	116.674	11.556	275.633
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	170.515	116.674	11.556	275.633

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 sa Zakonom o bankama.

Likvidnost

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

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2009. GODINE KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.443 milijuna kuna, što je 43 milijuna kuna ili 3% manje u odnosu na 31.12.2008. godine. U strukturi imovine su najzastupljeniji krediti klijentima sa 63% te na dan 30.06.2009. godine iznose 907 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 172 milijuna kuna što čini 12% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 11% imovine Banke. Ulaganja raspoloživa za prodaju iznose 43,5 milijuna.

Kapital i rezerve su povećani za 105 milijuna kuna, te na dan 30.06.2009. godine iznose 275,6 milijuna kuna što je posljedica dokapitalizacije izvršene tijekom prvog tromjesečja 2009. godine, te zadržane dobiti prethodne godine.

Ukupni depoziti iznosili su 948,3 milijuna kuna, odnosno 66% izvora sredstava. Najznačajni su depoziti stanovništva koji čine 57% ukupnih depozita.

Banka je u prvom polugodištu 2009. godine ostvarila bruto dobit od 8 milijuna kuna što je 43% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kada je ostvarena dobit od 5,6 milijuna kuna.

Ukupni prihodi su bitno povećani u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i iznose 75,6 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 72%, dok su u 2008. godini imali udjel od 70% u ukupnim prihodima. U 2009. godini došlo je do značajnog porasta dobiti od aktivnosti trgovanja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, te iznose 8,6 milijuna kuna. U ovom razdoblju je došlo do povećanja prihoda od naknada i provizija za 5%.

Ukupni troškovi veći su za 18,6 milijuna kuna ili 38% u odnosu na 2008. godinu te su u 2009. godini iznosili 67,6 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su troškovi poslovanja koji u iznosu od 29 milijuna kuna sudjeluju sa 43%, te su veći za 27% odnosno za 6,2 milijuna kuna u odnosu na 2008. godinu. Rast udjela u ukupnim troškovima Banke sa 45% u odnosu na 2008. godinu bilježe i kamatni troškovi te iznose 30,2 milijuna kuna što je za 50% odnosno, 10 milijuna kuna više u odnosu na 2008. godinu. U ukupnim troškovima Banke rast bilježe i troškovi za naknade i provizije sa 10% te odnosu na 2008. godinu bilježe rast za 68% odnosno, 2,7 milijuna kuna. Banka je u 2009. godini zabilježila manji trošak na poziciji troškova rezerviranja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 912 tisuća kuna. U strukturi računa dobiti i gubitka neto prihodi od kamata u 2009. godini iznose 23,8 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na 2008. godinu za 33% odnosno 5,9 milijuna kuna.

U prvom polugodištu 2009. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila sa 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 sa nadolazećim zakonskim i podzakonskim propisima.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 31.07.2009.