

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.4.2010

do

30.6.2010

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 070663193635

Tvrtna 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: 177

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis: NEXIA REVIZIJA d.o.o.

Koranska 16, 10000 Zagreb

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: Rončević Nelsi

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




(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 polugodište 2010. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Predsjednica Uprave

Nelsi Rončević



Zagreb, 23. srpnja 2010.

BILANCA
stanje na dan 30.06.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2009	30.06.2010
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	203.038	177.293
I. Gotovina	002	34.522	36.637
II. Depoziti kod HNB-a	003	168.516	140.656
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	185.771	174.543
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	23.959	24.364
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	52.188
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	4.604	6.180
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	38
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.600	1.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.068.758	1.099.637
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	11.603	11.884
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	33.601	33.154
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	52.401	55.641
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.647.005	1.635.922
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	276.054	271.405
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	230.200	230.200
II. KAPITALNE REZERVE	020	12.051	12.661
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	20.210	25.687
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	12.187	3.243
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	1.406	-386
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	156.983	47.983
C) DEPOZITI	030	1.133.524	1.231.679
D) OSTALI KREDITI	031	36.531	35.967
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	48.888
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.647.005	1.635.922
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	179.004	174.863
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

30.06.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-30.06.2009		01.01.-30.06.2010	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	54.087	27.276	58.182	29.337
a) od građana	042	15.366	7.725	14.565	7.144
b) od poduzeća	043	36.540	18.476	41.807	21.400
c) od finansijskih institucija	044	1.686	817	1.112	492
d) ostali prihodi od kamata	045	495	258	698	301
2. Rashodi od kamata	046	30.267	14.673	30.875	15.428
a) prema građanima	047	15.092	7.368	19.415	9.605
b) prema poduzećima	048	6.359	3.178	4.622	2.250
c) prema finansijskim institucijama	049	7.959	3.770	4.680	2.602
d) ostali rashodi od kamata	050	857	357	2.158	971
3. Neto prihodi od kamata	051	23.820	12.603	27.307	13.909
4. Prihodi od provizija i naknada	052	12.581	6.473	11.510	5.904
5. Troškovi provizija i naknada	053	6.596	3.131	5.061	2.313
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	5.985	3.342	6.449	3.591
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	8.647	3.660	5.133	2.767
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	21	0	-114	-105
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	56	121	-17	-1
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	29	29	740	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-721	-86	-996	-988
15. Ostali prihodi	063	222	74	398	373
16. Ostali troškovi	064	920	464	849	441
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	29.035	15.457	29.241	14.959
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	8.104	3.822	8.810	4.146
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	84	353	4.756	-736
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	8.020	3.469	4.054	4.882
21. Porez na dobit	069	1.604	694	811	811
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	6.416	2.775	3.243	4.071
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski 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 30.06.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.- 30.06.2009.	01.01.- 30.06.2010
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	8.020	4.054
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	84	4.756
3. Amortizacija	077	1.395	1.354
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	56	-17
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.248	-13.442
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-1.666	-171
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	64.316	-5.299
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	-405
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-10	4.309
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-58.812	-30.879
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	5	1.871
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	-2.391	3.532
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	-18.507	33.354
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-224.041	64.801
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	3.059	9.307
19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-229.740	77.125
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-675	-4.216
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 dospelosti	096	-657	-1.576
4. Prilježene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-1.332	-5.792
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	91.385	-109.564
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	-4.332
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	189.590	-113.896
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	189.590	77.125
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-231.072	-119.688
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	-41.482	-42.563
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	285.086	233.530

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2010 do 30.06.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	30.06.2010
		31.12. 2009			
1. Upisani kapital	113	230.200	0	0	230.200
2. Kapitalne rezerve	114	12.051	610	0	12.661
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	20.210	11.577	6.100	25.687
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	12.187	3.243	12.187	3.243
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	1.792	-386
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	276.054	15.430	20.079	271.405
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	15.430	20.079	271.405
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 POLUGODIŠTE 2010. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.636 milijuna kuna, što je 11,1 milijuna kuna ili 0,7% manje u odnosu na 31.12.2009. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 67% te na dan 30.06.2010. godine iznose 1.100,6 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 177,3 milijuna kuna što čini 11% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 11% imovine Banke.

Kapital i rezerve su smanjeni za 4,6 milijuna kuna i na dan 30.06.2010. godine iznose 271,4 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.231,7 milijuna kuna, odnosno 75% izvora sredstava.

Banka je u prvom polugodištu 2010. godine ostvarila bruto dobit od 4,1 milijuna kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u prvom polugodištu veći su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 0,4% i iznose 75,9 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 77%, dok su u 2009. godini imali udjel 72% u ukupnim приходima. U ovom razdoblju došlo je do smanjenja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 9% .

Ukupni troškovi ostvareni u prvom polugodištu veći su za 4,3 milijuna kuna ili 6% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u 2010. godini iznosili 71,9 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 30,9 milijuna kuna sudjeluju s 43% te su veći za 2% u odnosu na 2009. godinu. Troškovi poslovanja u 2010. godini iznose 29,2 milijuna kuna što je za 0,7%, odnosno 206 tisuća kuna više u odnosu na 2009. godinu te u ukupnim troškovima Banke sudjeluju s 41%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2009. godinu bilježe pad za 23%, te u 2010. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 9%. U strukturi računa dobiti i gubitka za prvo polugodište neto prihodi od kamata u 2010. godini iznose 27,3 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na 2009. godinu za 15%.

U prvom polugodištu 2010. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga te se uslijed događaja u finansijskom 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

