

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

30.6.2015

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: 188

Konsolidirani izvještaj: NE (krajem izvještajnog razdoblja) Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Žilić Zorica

(unosi 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, Nataša Jakić Felić

(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

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 2015. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 30. srpnja 2015.

stanje na dan **BILANCA**
30.06.2015

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	850.866.738	551.109.316
1.1. Gotovina	002	53.649.322	109.347.494
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	797.217.416	441.761.822
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	448.154.454	585.190.724
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	49.480.000	29.907.000
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.821.745	1.820.199
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	445.818.288	603.752.671
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	359.457.431	166.268.646
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.019.576	12.083.597
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	544.573	407.703
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	130.118.776	64.937.101
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.800.776.102	1.671.320.795
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	20.121.607	20.184.105
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	72.446.774	71.627.326
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	74.474.849	56.623.003
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	4.266.100.913	3.835.232.186
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	258.520.575	86.616.909
1.1. Kratkoročni krediti	019	174.200.000	12.800.000
1.2. Dugoročni krediti	020	84.320.575	73.816.909
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.590.791.944	3.329.326.440
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	402.239.026	286.966.011
2.2. Štedni depoziti	023	124.130.173	262.669.605
2.3. Oročeni depoziti	024	3.064.422.745	2.779.690.824
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	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	13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	76.462.168	84.676.444
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.998.774.687	3.573.619.793
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-38.092.084	3.116.276
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	60.058.266	21.966.182
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	4.822.403
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	690.339	-8.139.770
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	267.326.226	261.612.393
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	4.266.100.913	3.835.232.186
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		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015 30.06.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	111.518.937	56.554.486	89.620.740	40.441.406
2. Kamatni troškovi	049	72.064.679	35.394.521	57.605.016	27.211.918
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	39.454.258	21.159.965	32.015.724	13.229.488
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.147.294	7.132.965	13.252.275	6.893.976
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.237.725	2.196.237	4.196.383	2.316.567
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.909.569	4.936.728	9.055.892	4.577.409
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.816.791	2.526.981	4.365.979	2.368.018
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-32.092	-42.146	-12.273	-10.221
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	638.617	96.481	64.021	29.539
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.732.909	6.480.612	1.582.958	-30.752
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	-481.588	-1.044.922	-839.950	-912.843
17. Ostali prihodi	064	213.986	125.968	188.556	177.481
18. Ostali troškovi	065	828.867	251.705	432.939	176.275
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	33.441.254	17.629.993	32.902.432	16.148.726
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	28.982.329	16.357.969	13.085.536	3.103.118
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	15.961.640	8.851.174	9.969.262	5.222.452
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	13.020.689	7.506.795	3.116.274	-2.119.334
23. POREZ NA DOBIT	070	2.604.138	1.523.868	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	10.416.551	5.982.927	3.116.274	-2.119.334
25. Zarada po dionici	072	6	3	2	0
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2015 do 30.06.2015 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	520.798	-3.941.442
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-38.092.084	5.235.608
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	58.593.253	4.746.810
1.3. Amortizacija	004	36.352.296	1.845.285
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	19.576	34.482
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	105.072	17.360
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-56.457.315	-15.820.987
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-245.014.796	75.851.493
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	40.123.033	-12.472.310
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	19.450.000	19.573.000
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	53.580.634	87.953.074
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-269.740.278	129.455.306
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-53.754	1.546
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-78.998.107	-156.254.901
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-12.019.576	-64.021
2.8. Ostala poslovna imovina	016	2.643.252	7.659.799
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	236.376.557	-253.251.228
3.1. Depoziti po videnju	018	107.130.883	-115.273.015
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	133.924.158	-146.192.488
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-40.705	0
3.4. Ostale obveze	021	-4.637.779	8.214.275
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-8.117.441	-181.341.177
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.221.072	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-12.338.513	-181.341.177
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	168.550.512	190.483.467
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-21.500.336	-1.025.837
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	190.049.748	191.509.304
7.4. Primitljene dividende	029	1.100	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	-32.056.278	-171.903.665
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	032	-32.056.278	-171.903.665
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	124.155.721	-162.761.375
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	890.681	72.893
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	125.046.402	-162.688.482
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	881.707.532	1.006.753.934
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	1.006.753.934	844.065.452

za razdoblje od

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

do

30.06.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijivo dioničarima matičnog društva					Dobit / gubitak tekuće godine	Netoiznositelj / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	01.01.2015				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	14.469.545	60.058.266	-38.092.084	690.339	0	267.326.226	
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	14.469.545	60.058.266	-38.092.084	690.339	0	267.326.226	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	1.582.958	0	1.582.958	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-10.413.067	0	-10.413.067	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete 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	-8.830.109	0	-8.830.109	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	3.116.276	0	0	3.116.276	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	3.116.276	0	0	-5.713.833	
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	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodijela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	14.469.545	21.966.182	3.116.276	-8.139.770	0	261.612.393	

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, Mobilno bankarstvo, KBZ SMS) i pravne osobe, te drugi bankarski poslovi u skladu 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 O POSLOVANJU BANKE U PRVOM POLUGODIŠTU 2015. GODINE

Loši gospodarski trendovi reflektiraju se i na poslovanje Kreditne banke Zagreb d.d. U ovakvim okolnostima Banka intenzivno provodi mjere restrukturiranja kreditnog portfelja kao i tržišnog pozicioniranja sa konačnim ciljem preuzimanja većeg broja manjih pojedinačnih izloženosti. Sve navedeno odražava se i na profitnim performansama Banke te je poslovanje prvog polugodišta završeno sa 13.085.536 kuna dobiti prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja.

Na konačni poslovni rezultat u bitnome je utjecala i konzervativna politika provođenja ispravaka vrijednosti čime je Banka na dan 30.06.2015. godine postigla pokrivenost neurednih plasmana ispravcima vrijednosti u visini 48,47%.

Provođenjem mjera opisanih u uvodnom dijelu ovog izvješća, Banka je svjesno ušla u razdoblje sniženog kamatnog prihoda, no provođenjem mjera aktivnog upravljanja visinom pasivnih stopa, sve u skladu sa tržišnim trendovima, razina ostvarenog neto kamatnog prihoda Banke je na zadovoljavajućem nivou.

Nadalje, Banka izuzetno skrbi i ostalim stavkama računa dobiti i gubitka, posebice u dijelu koji se odnosi na prihode nekamatnog karaktera. Upravo ovo je pokazatelj volumena poslovanja sa klijentima, kako pravnim tako i fizičkim osobama, a iz ostvarenog rezultata razvidan je rast broja korisnika usluga Banke.

Službe podrške u poslovanju Banke intenzivno provode aktivnosti snimke tržišta, te proširenja ponude proizvoda i usluga Banke. U toku trećeg kvartala očekujemo stoga i produkcijski rad ranije najavljenih projekata uvođenja potpuno novog internetskog te unaprijeđenja postojećeg mobilnog bankarstva. Izuzetno pritom vodimo računa o razini sigurnosti ovih kanala te koristimo najsuvremenija tehnološka rješenja pritom.

Smatramo da će nam širenje palete proizvoda i usluga dodatno pomoći kako bismo se tržišno još bolje pozicionirali.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave



Zagreb, 29. srpnja 2015.