

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

31.12.2009

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03777928**Matični broj subjekta (MBS): **080010698**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **87939104217**Tvrtka izdavateljca: **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA DD**Poštanski broj i mjesto: **10000****ZAGREB**Ulica i kućni broj: **JURIŠIĆEVA 4**Adresa e-pošte: **hpb@hpb.hr**Internet adresa: **www.hpb.hr**Šifra i naziv općine/grada: **133 ZAGREB**Šifra i naziv županije: **21 GRAD ZAGREB**Broj zaposlenih: **973**

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **TOMAŠEK DAVID**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **014804900**Telefaks: **014804594**Adresa e-pošte: **david.tomasek@hpb.hr**Prezime i ime: **MALETIĆ ČEDO**

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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	1.989.703	2.169.207
I. Gotovina	002	367.916	401.953
II. Depoziti kod HNB-a	003	1.621.787	1.767.254
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.417.042	1.192.950
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.249.870	921.089
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	298.529	338.531
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	315.082	287.720
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	555.982	515.616
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.965	2.117
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	99.375	86.183
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	7.925.762	7.679.671
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	80.383	95.541
L) PREUZETA IMOVINA	014	56.317	112.309
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	195.847	170.637
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	448.278	414.272
O) UKUPNO AKTIVA	017	14.639.135	13.985.843
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	924.450	649.035
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	583.905	693.905
II. KAPITALNE REZERVE	020	208.317	208.317
III. REZERVE IZ DOBITI	021	18.822	19.258
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	4.922	4.888
V. ZADRŽANA DOBIT	023	150.175	158.456
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	8.717	0
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	-446.623
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-50.409	10.834
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	1.787.702	1.736.692
C) DEPOZITI	030	10.124.705	9.723.984
D) OSTALI KREDITI	031	58.656	55.771
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	6.741	1.550
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	310.601	450.705
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	1.426.280	1.368.107
J) UKUPNO – PASIVA	037	14.639.135	13.985.843
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	2.344.410	1.925.039
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

1.1.2009

do

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	907.190	259.920	941.725	223.986
a) od građana	042	284.592	86.156	283.805	70.449
b) od poduzeća	043	400.688	107.396	412.351	100.018
c) od financijskih institucija	044	92.786	29.209	52.748	8.651
d) ostali prihodi od kamata	045	129.125	37.160	192.821	44.867
2. Rashodi od kamata	046	482.833	151.028	604.878	131.722
a) prema građanima	047	118.118	30.784	173.950	43.337
b) prema poduzećima	048	102.676	26.388	90.498	23.547
c) prema financijskim institucijama	049	199.188	71.504	262.298	46.743
d) ostali rashodi od kamata	050	62.850	22.352	78.132	18.094
3. Neto prihodi od kamata	051	424.357	108.893	336.847	92.264
4. Prihodi od provizija i naknada	052	571.567	141.744	593.294	151.542
5. Troškovi provizija i naknada	053	403.303	99.512	418.576	107.639
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	168.264	42.232	174.718	43.902
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	-5.282	-5.282
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-75.972	-7.100	59.563	23.480
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	0	0	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	12.043	33	-20.599	575
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	101	101	80	80
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	599	-3.770	3.458	-508
15. Ostali prihodi	063	59.762	40.433	19.100	1.672
16. Ostali troškovi	064	63.393	21.142	95.464	24.544
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	381.526	103.709	442.344	140.235
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	144.236	55.970	30.076	-8.595
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	139.061	65.250	476.699	192.558
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	5.175	-9.280	-446.623	-201.153
21. Porez na dobit	069	-3.542	-9.172	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	8.717	-108	-446.623	-201.153
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski 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 1.1.2009 do 31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	5.175	-446.623
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	139.061	476.699
3. Amortizacija	077	65.385	103.295
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	-93.215	31.769
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-49.574	56.331
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-145.226	-39.870
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	663.284	-145.467
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-288.612	328.781
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	847.468	237.283
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-997.246	-172.431
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	495.638	-71.771
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	-236.225	18.438
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-132.607	-484.731
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	272.996	84.010
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	6.387	-5.191
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	128.375	-53.922
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	681.065	-83.400
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-121.061	-92.115
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-26.833	-15.158
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	-335.402	23.625
4. Prilijene dividende	097	4.568	4.876
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-478.727	-78.771
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-253.881	-53.896
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	109.998	140.104
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	110.000
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-143.883	196.209
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	681.065	196.209
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-622.610	-162.172
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	309.460	367.916
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	58.456	34.037
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	367.916	401.953

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2009 do 31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	583.905	110.000	0	693.905
2. Kapitalne rezerve	114	208.317	0	0	208.317
3. Rezerve iz dobiti	115	18.822	436	0	19.258
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	150.175	8.281	0	158.456
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	8.717	-446.623	8.717	-446.623
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	4.922	0	34	4.888
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-50.409	61.243	0	10.834
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	924.450	-266.663	8.751	649.035
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123				
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124				
13. Zaštita novčanog tijeka	125				
14. Promjene računovodstvenih politika	126				
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				
16. Ostale promjene kapitala	128				
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	924.450	-266.663	8.751	649.035
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

Imovina Hrvatske poštanske banke d.d. na dan 31.12.2009. godine iznosi 13.985,8 milijuna kuna i manja je za 4,5% u odnosu na kraj prethodne godine. Navedeno smanjenje je najvećim dijelom posljedica formiranih ispravaka vrijednosti plasmana i potencijalnih obveza tijekom 2009. godine u iznosu od 476,7 milijuna kuna. S druge strane, bruto krediti (prije umanjena za ispravke vrijednosti) iznose 8.427 milijuna kuna i povećani su za 138,4 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine, dok je razina neto kredita uslijed spomenutih ispravaka smanjena za iznos od 259,3 milijuna kuna. U 2009. godini je osnažena likvidnosna pozicija Banke, pa je tako u odnosu na 2008. godinu povećan udio gotovine i depozita Banke kod HNB-a i bankarskih institucija. Oročeni depoziti su u odnosu na kraj prethodne godine porasli za 204,1 milijun kuna ili 3,3 posto. U strukturi istih, depoziti pravnih osoba supstituirani su povoljnijim i stabilnijim izvorima građana čija je štednja porasla za 578,9 milijuna kuna ili 19,0% u odnosu na 2008. godinu. Tijekom 2009. godine ojačan je jamstveni kapital Banke po osnovi ulaganja u hibridne instrumente u iznosu od 250 milijuna kuna, a 110,0 milijuna kuna hibridnog depozita pretvoreno je u temeljni kapital Banke.

Banka je 2009. godinu završila sa gubitkom od 446,6 milijuna kuna, na što najveći utjecaj ima spomenuti trošak rezerviranja za gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama u iznosu od 476,7 milijuna kuna. Značajan utjecaj na ostvarenje gubitka ima negativan efekt vrijednosnog usklađenja vrijednosnica u portfelju raspoloživom za prodaju, vrijednosno usklađenje preuzete imovine i vlasničkih udjela, povećanje broja zaposlenika početkom 2009. godine, a povećani su i troškovi amortizacije imovine stavljene u upotrebu.

Unatoč činjenici da se zbog formiranih rezerviranja prosječni udio neprihodujućih plasmana povećao u drugom polugodištu 2009. godine, ukupni kamatni prihodi povećani su za 3,8% u odnosu na prethodnu godinu. S druge strane, neto prihod od kamata je manji za 20,6% kao posljedica povećanih kamatnih troškova nastalih zaduženjem na novčanom tržištu u prvom polugodištu i tada visokih kamatnih stopa, kao i općenito viših kamatnih stopa na depozite u odnosu na prethodnu godinu. S druge strane, neto prihod od provizija i naknada je veći za 3,8% u odnosu na 2008. godinu i iznosi 174,7 milijuna kuna.

Neto dobit od aktivnosti trgovanja vrijednosnicama i devizama u 2009. godini iznosi 59,6 milijuna kuna, dok je po istoj osnovi u prethodnoj godini ostvareno 76,0 milijuna kuna gubitka.