

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

30.6.2010

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: **983**

(krajem tromjesečja)

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

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **DAVID TOMAŠEK**

(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 30.06.2010

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	2.169.207	2.183.252
I. Gotovina	002	401.953	515.821
II. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.254	1.667.431
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.192.950	887.744
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	921.089	1.136.369
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	338.531	428.112
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	287.720	262.797
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	515.616	526.270
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	2.117	680
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	86.183	223.522
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	7.679.671	7.673.326
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.541	99.652
L) PREUZETA IMOVINA	014	112.309	112.297
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	170.629	159.163
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	414.059	457.410
O) UKUPNO AKTIVA	017	13.985.623	14.150.594
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	646.843	697.418
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	693.905	693.905
II. KAPITALNE REZERVE	020	208.317	875
III. REZERVE IZ DOBITI	021	19.258	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	4.888	4.888
V. ZADRŽANA DOBIT	023	158.456	0
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	-63.659
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	0	54.046
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-448.815	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	10.834	7.363
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	1.736.692	1.564.692
C) DEPOZITI	030	9.723.984	9.769.056
D) OSTALI KREDITI	031	55.771	38.485
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	1.550	869
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	450.705	649.327
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	1.370.079	1.430.747
J) UKUPNO – PASIVA	037	13.985.623	14.150.594
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	1.902.115	2.042.092
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

1.1.2010

do

30.6.2010

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	486.787	242.085	415.791	205.841
a) od građana	042	142.867	72.929	130.578	65.975
b) od poduzeća	043	209.573	108.442	205.919	101.701
c) od financijskih institucija	044	33.418	11.586	13.200	6.300
d) ostali prihodi od kamata	045	100.928	49.129	66.094	31.865
2. Rashodi od kamata	046	321.970	151.193	230.458	111.572
a) prema građanima	047	83.168	43.172	101.920	50.522
b) prema poduzećima	048	48.543	20.384	34.120	14.341
c) prema financijskim institucijama	049	152.044	56.325	59.414	26.328
d) ostali rashodi od kamata	050	38.215	31.312	35.005	20.382
3. Neto prihodi od kamata	051	164.817	90.892	185.333	94.269
4. Prihodi od provizija i naknada	052	292.505	147.437	294.747	149.801
5. Troškovi provizija i naknada	053	210.924	115.154	192.022	96.888
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	81.581	32.283	102.725	52.912
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	9.728	26.846	17.177	-9.636
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	058	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	66	0	1.633	1.508
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	2.951	2.581	2.147	1.690
15. Ostali prihodi	063	6.925	3.541	9.384	7.381
16. Ostali troškovi	064	54.184	9.911	12.359	5.152
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	203.882	100.085	193.868	99.452
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	8.002	46.148	112.172	43.520
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	94.600	11.600	58.126	24.604
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	-86.598	34.547	54.046	18.916
21. Porez na dobit	069	-1.129	2.831	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	-85.469	31.716	54.046	18.916
DODATAK RDG-u (popunjavanje 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 1.1.2010 do 30.6.2010

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	-446.623	54.046
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	476.699	58.126
3. Amortizacija	077	103.295	32.989
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	31.769	-1.900
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079		0
6. Ostali dobiti/gubici	080	56.331	-3.471
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-39.870	-139
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-145.467	99.823
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	328.781	-215.280
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	237.283	167.868
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-172.431	-47.826
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer	086	-71.771	-87.681
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	18.438	23.422
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-484.731	63.433
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	84.010	-18.361
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-5.191	-681
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-53.922	59.616
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-83.400	183.983
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-92.115	-68.964
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-15.158	-4.111
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	23.625	-10.655
4. Primljene dividende	097	4.876	4.279
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098		
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-78.771	-79.451
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-53.896	-189.286
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101		
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	140.104	198.622
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	110.000	
5. Isplaćena dividenda	104		
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105		
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	196.209	9.337
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	196.209	193.319
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-162.172	-79.451
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	367.916	401.953
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	34.037	113.868
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	401.953	515.821

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2010 do 30.6.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	693.905			693.905
2. Kapitalne rezerve	114	208.317		207.442	875
3. Rezerve iz dobiti	115	19.258		19.258	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	158.456	-448.815	-226.700	-63.659
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	-448.815	54.046	-448.815	54.046
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	4.888			4.888
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	10.834	-3.471		7.363
9. Ostala revalorizacija	121				0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	646.843	-398.240	-448.815	697.418
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	646.843	-398.240	-448.815	697.418
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

Banka je u prvom polugodištu 2010. godine ostvarila operativnu dobit prije rezerviranja za gubitke u iznosu 112,2 milijuna kuna, dok je u istom razdoblju prethodne godine ostvarena dobit u iznosu 8,0 milijuna kuna. Troškovi rezerviranja za gubitke u prvih šest mjeseci 2010. godine iznose 58,2 milijuna kuna, pri čemu je u drugom kvartalu 2010. izdvojeno 24,6 milijuna kuna, pa tako dobit nakon oporezivanja iznosi 54,0 milijuna kuna.

Uslijed nižih kamatnih troškova na izvore sredstava, neto kamatni prihodi su krajem lipnja 2010. godine viši za 12,4 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Pozitivan trend neto kamatnih prihoda nije narušilo niti smanjenje kamatnih prihoda u 2010. zbog niže osnovice neto plasmana uslijed izdvojenih rezerviranja za gubitke.

Banka je ostvarila neto prihod od provizija i naknada u iznosu 102,7 milijuna kuna, što je 25,9 posto više nego prethodne godine. Spomenuto povećanje posljedica je blagog povećanja prihoda provizija od garancija i akreditiva, te smanjenja ukupnih troškova od provizija i naknada od platnog prometa.

Restriktivnim upravljanjem troškovima tijekom 2010. godine je postignuto smanjenje općih i administrativnih i ostalih troškova za ukupno 20,9 posto u odnosu na ostvarene u istom razdoblju 2009. godine. U skladu s tim je pokazatelj efikasnosti poslovanja Cost/Income, kao omjer troškova i prihoda iz poslovanja, smanjen s razine 97,2 posto u prvom polugodištu 2009. godine na 65,4 posto, koliko iznosi na kraju lipnja 2010. godine.

Dobit od trgovanja financijskim instrumentima i devizama na kraju lipnja 2010. godine iznosi 17,2 milijuna kuna usprkos negativnim kretanjima na hrvatskom tržištu kapitala u drugom tromjesečju kada je zabilježen gubitak u iznosu 9,7 milijuna kuna.

Imovina Hrvatske poštanske banke d.d. na dan 30.06.2010. godine iznosi 14.150,6 milijuna kuna i veća je za 1,2% u odnosu na kraj prethodne godine. Stanje neto kredita ostalim komitentima (osim financijskim institucijama) na dan 30.06.2010.godine na razini je s kraja 2009., pri čemu su povećani krediti velikim poduzećima za 3,9 posto i stambeni krediti stanovništvu za 6,3 posto.

Ukupni depoziti su na dan 30.06.2010. na razini 2009. godine. U njihovoj strukturi je smanjeno stanje depozita od banaka za značajnih 73,0 posto ili 262,7 milijuna kuna, dok su depoziti ostalih pravnih osoba porasli za blagih 2,4 posto ili 86,8 milijuna kuna. S druge strane depoziti po viđenju građana porasli su za 2,7 posto, a oročena štednja za 4,6 posto ili 166,6 milijuna kuna.

Primljeni krediti od drugih financijskih institucija smanjeni su za 10,6%, čime je nastavljena orijentacija Banke na supstituiranje ovih sa stabilnijim i povoljnijim izvorima sredstava.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala iznosi 12,25% na kraju prvog polugodišta 2010. godine.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Uprava banke

Jurišićeva 4, HR-10000 Zagreb

Telefon: +385 1 4804 400, +385 1 4804 409

Telefax: +385 1 4810 773

Zagreb, 30. srpnja 2010. godine

Temeljem članka 410. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje Izvještaj za II. kvartal 2010. godine (razdoblje od 01. siječnja 2010. godine do 30. lipnja 2010. godine).

Izvještaj sadrži:

- nerevidirani set financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku i bilješku uz financijske izvještaje)
- izvještaj posloводства i
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća

Izjava posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Sukladno odredbi članka 410. Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set financijskih izvještaja za II. kvartal 2010. godine (razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2010. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Dubravka Kolarić, članica Uprave Banke

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo · Jurišićeva 4, 10000 Zagreb, Hrvatska · tel.: 062 472 472 · hpb@hpb.hr · www.hpb.hr
Uprava Banke: mr. Čedo Maletić, predsjednik · Dubravka Kolarić, član · predsjednik Nadzornog odbora –
dr.sc.Zdravko Marić · Račun broj: 2390001-1070000029 · SWIFT: HPBZHR2X · MB: 3777928 · Upis kod Trgovačkog suda u Zagrebu
pod br. MBS: 080010698 Temeljni kapital 654.319.600,00 kn, podijeljen na 594.836 redovnih dionica u nominalnom iznosu
1,100,00 kn (uplaćen u cijelosti)