

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.7.2009

do

30.9.2009

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03777928**Matični broj subjekta (MBS): **080010698**Osobni identifikacijski broj
(OIB):Tvrta 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: **971**

(krajem tromjesečja)

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

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **ANTONIJA RADELJIĆ**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **014888329**Telefaks: **014804594**Adresa e-pošte: **antonija.radeljic@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 30.09.2009

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	1.617.405
I. Gotovina	002	367.916	336.722
II. Depoziti kod HNB-a	003	1.621.787	1.280.683
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.417.042	1.681.471
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.249.870	1.270.799
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	298.529	339.602
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	315.082	326.757
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	555.982	548.099
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	201
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	99.375	65.691
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	7.925.762	7.736.963
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	80.383	100.823
L) PREUZETA IMOVINA	014	56.317	117.145
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	195.847	178.658
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	448.278	474.132
O) UKUPNO AKTIVA	017	14.639.135	14.457.747
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	924.450	844.869
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	4.922
V. ZADRŽANA DOBIT	023	150.175	158.456
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	8.717	-245.469
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-50.409	5.480
X. MANJINSKI INTERES	028	0	
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	1.787.702	1.994.630
C) DEPOZITI	030	10.124.705	9.715.498
D) OSTALI KREDITI	031	58.656	59.279
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	6.741	1.435
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	310.601	353.366
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	1.426.280	1.488.671
J) UKUPNO – PASIVA	037	14.639.135	14.457.747
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	2.344.410	1.890.182
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

30.9.2009

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	647.270	227.448	717.739	230.952
a) od građana	042	196.279	68.992	209.008	69.239
b) od poduzeća	043	270.650	97.604	279.775	92.745
c) od financijskih institucija	044	61.936	20.797	42.671	10.207
d) ostali prihodi od kamata	045	118.405	40.056	186.285	58.761
2. Rashodi od kamata	046	331.805	116.903	473.157	151.187
a) prema građanima	047	87.335	30.526	130.613	47.446
b) prema poduzećima	048	76.288	27.433	62.421	18.407
c) prema financijskim institucijama	049	118.029	38.204	202.007	56.695
d) ostali rashodi od kamata	050	50.153	20.740	78.116	28.639
3. Neto prihodi od kamata	051	315.465	110.545	244.582	79.765
4. Prihodi od provizija i naknada	052	429.823	139.258	441.753	149.248
5. Troškovi provizija i naknada	053	303.791	99.406	310.937	100.013
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	126.032	39.852	130.816	49.235
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-68.872	-26.662	36.083	26.355
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	12.010	0	-21.173	-21.239
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	4.369	3.466	3.966	1.015
15. Ostali prihodi	063	15.023	1.683	17.428	10.505
16. Ostali troškovi	064	42.251	11.702	67.615	13.434
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	277.941	100.697	302.110	98.228
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	88.143	16.485	41.976	33.974
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	73.812	48.682	284.140	189.540
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	14.331	-32.198	-242.164	-155.566
21. Porez na dobit	069	5.630	-6.626	3.305	4.434
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	8.701	-25.571	-245.469	-160.000
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 30.9.2009

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	14.331	-242.164
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	73.812	284.140
3. Amortizacija	077	49.182	53.658
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	88.143	41.976
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-167.676	-273.531
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-137.826	-54.744
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	575.577	341.104
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-90.041	-20.929
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	712.298	-230.746
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-957.385	188.799
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	-96.614	-11.676
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno	088	19.250	-41.072
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-549.257	-721.530
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	1.082.019	312.323
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-330	-5.306
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	74.406	62.390
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	689.888	-317.309
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-9.461	-61.642
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-26.833	-20.440
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	60.182	7.883
4. Primljene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	23.888	-74.199
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-655.379	207.550
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	2.754	42.765
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	109.999
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-652.625	360.314
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	713.775	286.115
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-652.625	-317.309
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	309.460	367.916
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	61.151	
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	-31.193
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	370.611	336.722

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 31.12.2008 do 30.9.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	583.905	109.999	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	0	254.185	-245.469
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	4.922	0	0	4.922
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-50.409	55.888	0	5.480
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	
10. Ukupno kapital i rezerve	122	924.450	174.605	254.185	844.869
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	174.605	254.185	844.869
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 30.09.2009. godine iznosi 14,5 milijardi kuna i manja je za 1,2% u odnosu na kraj prethodne godine. U prvih devet mjeseci 2009. godine Banka je ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 245 milijuna kuna. Najveći utjecaj na gubitak ima povećanje rezervacija za gubitke tijekom zadnjeg tromjesečja u iznosu od 189 milijuna kuna, te umanjena vrijednosti imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 21 milijun kuna.

Banka je u prvih devet mjeseci ostvarila dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke i poreza na dobit u iznosu od 42 milijuna kuna, od čega se 34 milijuna kuna odnosi na zadnje tromjesečje.

Neto kamatni prihod iznose 244,6 milijuna kuna te su za 22,5% niži u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 130,8 milijuna kuna te su za 3,8% viši u odnosu na prethodnu godinu.

Neto dobit od aktivnosti trgovanja iznosi 36 milijuna kuna, od čega je 73% ostvareno u zadnjem tromjesečju.