

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

31.3.2010

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: **962**

(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 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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2010

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	2.013.195
I. Gotovina	002	401.953	381.399
II. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.254	1.631.796
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.192.950	1.444.329
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	921.089	962.090
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	338.531	496.528
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	287.720	276.911
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	515.616	528.571
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	421
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	86.183	205.027
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	7.679.671	7.593.079
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.541	99.652
L) PREUZETA IMOVINA	014	112.309	113.835
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	170.629	166.998
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	414.059	435.983
O) UKUPNO AKTIVA	017	13.985.623	14.336.618
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	646.843	685.152
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	693.905	693.905
II. KAPITALNE REZERVE	020	208.317	208.317
III. REZERVE IZ DOBITI	021	19.258	19.258
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	4.888	4.888
V. ZADRŽANA DOBIT	023	158.456	0
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	-290.359
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	0	35.130
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-448.815	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	10.834	14.013
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	1.736.692	1.552.778
C) DEPOZITI	030	9.723.984	9.929.944
D) OSTALI KREDITI	031	55.771	42.467
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	1.550	568
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	450.705	652.171
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	1.370.079	1.473.537
J) UKUPNO – PASIVA	037	13.985.623	14.336.618
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	1.902.115	1.940.459
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

31.3.2010

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	244.702	244.702	209.950	209.950
a) od građana	042	69.939	69.939	64.604	64.604
b) od poduzeća	043	101.132	101.132	104.218	104.218
c) od financijskih institucija	044	21.832	21.832	6.900	6.900
d) ostali prihodi od kamata	045	51.799	51.799	34.228	34.228
2. Rashodi od kamata	046	170.777	170.777	118.886	118.886
a) prema građanima	047	39.995	39.995	51.398	51.398
b) prema poduzećima	048	28.160	28.160	19.779	19.779
c) prema financijskim institucijama	049	95.718	95.718	33.086	33.086
d) ostali rashodi od kamata	050	6.904	6.904	14.623	14.623
3. Neto prihodi od kamata	051	73.925	73.925	91.064	91.064
4. Prihodi od provizija i naknada	052	145.068	145.068	144.946	144.946
5. Troškovi provizija i naknada	053	95.770	95.770	95.133	95.133
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	49.298	49.298	49.813	49.813
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0		
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-17.119	-17.119	26.813	26.813
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	0	0		
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	058	0	0		
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	66	66	125	125
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	060	0	0		
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0		
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	369	369	457	457
15. Ostali prihodi	063	3.383	3.383	2.003	2.003
16. Ostali troškovi	064	44.273	44.273	7.207	7.207
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	103.796	103.796	94.416	94.416
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	-38.146	-38.146	68.651	68.651
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	82.999	82.999	33.522	33.522
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	-121.145	-121.145	35.130	35.130
21. Porez na dobit	069	-3.961	-3.961		
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	-117.185	-117.185	35.130	35.130
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 31.3.2010

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	35.130
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	476.699	33.522
3. Amortizacija	077	103.295	16.289
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	31.769	17.625
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079		
6. Ostali dobici/gubici	080	56.331	3.178
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-39.870	8.899
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-145.467	135.459
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	328.781	-41.001
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	237.283	-370.223
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-172.431	49.554
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	-71.771	-175.621
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	18.438	5.837
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-484.731	-147.415
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	84.010	353.375
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-5.191	-981
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-53.922	104.772
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-83.400	28.397
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-92.115	-34.668
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 se	096	23.625	-12.956
4. Prilijene dividende	097	4.876	1
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098		
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-78.771	-51.733
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-53.896	-197.217
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101		
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	140.104	200.000
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	110.000	0
5. Isplaćena dividenda	104		
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105		
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	196.209	2.783
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	196.209	2.783
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-162.172	-23.337
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	367.916	401.953
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	34.037	-20.554
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	401.953	381.399

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2010 do 31.3.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12. prethodne godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
1. Upisani kapital	113	693.905	0		693.905
2. Kapitalne rezerve	114	208.317			208.317
3. Rezerve iz dobiti	115	19.258			19.258
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	158.456	-448.815		-290.359
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	-448.815	35.130	-448.815	35.130
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	4.888		0	4.888
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	10.834	3.179		14.013
9. Ostala revalorizacija	121				0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	646.843	-410.506	-448.815	685.152
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	-410.506	-448.815	685.152
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 tromjesečju 2010. godine ostvarila operativnu dobit prije rezerviranja za gubitke u iznosu 68,7 milijuna kuna, dok je u istom razdoblju prethodne godine ostvaren operativni gubitak u iznosu 38,1 milijuna kuna. Za rezerviranja za gubitke u prvom kvartalu 2010. godine izdvojeno je 33,5 milijuna kuna, tako da dobit nakon oporezivanja iznosi 35,1 milijuna kuna.

Na ostvarenje pozitivnog operativnog rezultata značajan utjecaj imaju više ostvareni neto kamatni prihodi u 2010. godini, a koji su u istom razdoblju prethodne godine bili pod negativnim utjecajem visokih kamatnih troškova ostvarenih uslijed visokih kamatnih stopa na novčanom tržištu.

Unatoč uvjetima oslabljene gospodarske aktivnosti i manje potrošnje kućanstava, Banka je ostvarila neto prihod od provizija i naknada u iznosu 49,8 milijuna kuna, što je za 1% više nego prethodne godine. Spomenuto povećanje, posljedica je povećanja prihoda provizija od gotovinskog platnog prometa, te smanjenja ukupnih troškova od provizija i naknada u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Daljnji utjecaj na rezultat ima opća racionalizacija poslovanja i učinkovito upravljanje troškovima u 2010. godini, zbog čega su opći i administrativni troškovi i amortizacija niži za 9,0 posto od ostvarenih u istom razdoblju 2009. godine. Istodobno je u prva tri mjeseca 2010. godine zabilježena dobit od trgovanja u iznosu 26,8 milijuna kuna, dok je po istoj osnovi u prvom kvartalu prošle godine ostvaren gubitak od 17,1 milijuna kuna.

Banka i dalje održava visoku likvidonosnu poziciju ostvarenu u zadnjem kvartalu prethodne godine, uslijed koje udio gotovine i depozita Banke kod HNB-a i bankarskih institucija iznosi 24%.

Ukupni oročeni depoziti su u tijekom prvog kvartala 2010. godine porasli za 206,0 milijuna kuna ili 2,1 posto. Štednja građana u prva tri mjeseca porasla je za 121,0 milijuna kuna ili 3,4%. S druge strane su primljeni krediti od drugih financijskih institucija smanjeni za 11%, čime je nastavljen trend supstitucije skupljih izvora sredstava započet u posljednjem kvartalu 2009. godine.

Imovina Hrvatske poštanske banke d.d. na dan 31.03.2010. godine iznosi 14.366,6 milijuna kuna i veća je za 2,5% u odnosu na kraj prethodne godine.

U ožujku 2010. godine ojačan je jamstveni kapital Banke po osnovi ulaganja u hibridni instrument u iznosu od 200 milijuna kuna, čime su ispunjeni novi regulatorni zahtjevi koji su stupili na snagu 31.03.2010. godine. Posljedično, stopa adekvatnost jamstvenog kapitala porasla je na 12,47% na kraju prvog kvartala 2010. godine s 10,13% koliko je iznosila na kraju 2009. godine.