

**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

30.6.2010

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**Matični 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
<b>AKTIVA</b>			
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
<b>PASIVA</b>			
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
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
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	<b>041</b>	486.787	242.085	415.791	205.841
a) od građana	<b>042</b>	142.867	72.929	130.578	65.975
b) od poduzeća	<b>043</b>	209.573	108.442	205.919	101.701
c) od financijskih institucija	<b>044</b>	33.418	11.586	13.200	6.300
d) ostali prihodi od kamata	<b>045</b>	100.928	49.129	66.094	31.865
2. Rashodi od kamata	<b>046</b>	321.970	151.193	230.458	111.572
a) prema građanima	<b>047</b>	83.168	43.172	101.920	50.522
b) prema poduzećima	<b>048</b>	48.543	20.384	34.120	14.341
c) prema financijskim institucijama	<b>049</b>	152.044	56.325	59.414	26.328
d) ostali rashodi od kamata	<b>050</b>	38.215	31.312	35.005	20.382
3. Neto prihodi od kamata	<b>051</b>	164.817	90.892	185.333	94.269
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>052</b>	292.505	147.437	294.747	149.801
5. Troškovi provizija i naknada	<b>053</b>	210.924	115.154	192.022	96.888
6. Neto prihod od provizija i naknada	<b>054</b>	81.581	32.283	102.725	52.912
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>055</b>	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	<b>056</b>	9.728	26.846	17.177	-9.636
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	<b>057</b>	0	0	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	<b>058</b>	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>059</b>	66	0	1.633	1.508
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	<b>060</b>	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	<b>061</b>	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	<b>062</b>	2.951	2.581	2.147	1.690
15. Ostali prihodi	<b>063</b>	6.925	3.541	9.384	7.381
16. Ostali troškovi	<b>064</b>	54.184	9.911	12.359	5.152
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>065</b>	203.882	100.085	193.868	99.452
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	<b>066</b>	8.002	46.148	112.172	43.520
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>067</b>	94.600	11.600	58.126	24.604
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	<b>068</b>	-86.598	34.547	54.046	18.916
21. Porez na dobit	<b>069</b>	-1.129	2.831	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	<b>070</b>	-85.469	31.716	54.046	18.916
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	<b>071</b>				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	<b>072</b>				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	<b>073</b>				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	<b>074</b>				

## 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
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	-446.623	54.046
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	476.699	58.126
3. Amortizacija	<b>077</b>	103.295	32.989
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>078</b>	31.769	-1.900
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>		0
6. Ostali dobiti/gubici	<b>080</b>	56.331	-3.471
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	-39.870	-139
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	-145.467	99.823
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	328.781	-215.280
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	237.283	167.868
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-172.431	-47.826
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer	<b>086</b>	-71.771	-87.681
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	<b>087</b>	18.438	23.422
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	<b>088</b>	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-484.731	63.433
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	84.010	-18.361
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	-5.191	-681
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	-53.922	59.616
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	-83.400	183.983
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-92.115	-68.964
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	<b>095</b>	-15.158	-4.111
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	<b>096</b>	23.625	-10.655
4. Primljene dividende	<b>097</b>	4.876	4.279
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	<b>098</b>		
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	-78.771	-79.451
<b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	-53.896	-189.286
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>		
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	140.104	198.622
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	110.000	
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>		
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>105</b>		
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	196.209	9.337
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	196.209	193.319
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	-162.172	-79.451
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	367.916	401.953
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	34.037	113.868
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	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
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	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				
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	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.