

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

30.6.2010

Polugodišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KIMatični broj (MB): **3777928**Matični broj subjekta (MBS): **080010698**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **87939104217**Tvrta izdavatelj: **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.**Poštanski broj i mjesto: **10 000****ZAGREB**Ulica i kućni broj: **JURIŠIĆEVA 4**Adresa e-pošte: hpb@hpb.hrInternet adresa: www.hpb.hrŠifra i naziv općine/grada: **133 ZAGREB**Šifra i naziv županije: **21 GRAD ZAGREB**Broj zaposlenih: **983**

(krajem godine)

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

Tvrte 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.hrPrezime i ime: **MALETIĆ ČEDO**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Nerevidirani polugodišnji finansijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.06.2010**

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 2.169.206.995 | 2.183.252.089 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 401.952.737 | 515.820.882 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 1.767.254.258 | 1.667.431.207 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 1.192.950.016 | 887.743.761 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 921.088.975 | 1.136.368.982 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 338.531.349 | 428.112.445 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI | 007 | 287.719.580 | 262.796.873 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE | 008 | 515.615.604 | 526.269.757 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 0 | 0 |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA | 010 | 2.117.022 | 679.670 |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 86.183.020 | 223.521.720 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 7.679.671.370 | 7.673.325.845 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 95.540.876 | 99.652.076 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 112.309.472 | 112.297.189 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 170.629.249 | 159.162.749 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 414.059.409 | 457.410.762 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 13.985.622.937 | 14.150.593.918 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 1.736.692.024 | 1.564.691.959 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 365.681.188 | 445.243.108 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 1.371.010.836 | 1.119.448.851 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 9.723.983.744 | 9.769.055.567 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 2.099.820.491 | 2.163.253.447 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 1.230.311.454 | 1.239.361.342 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 6.393.851.799 | 6.366.440.778 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 55.770.652 | 38.484.984 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | | |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 55.770.652 | 38.484.984 |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE | 028 | 1.549.850 | 869.139 |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031) | 029 | 0 | 0 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 030 | | |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 031 | | |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | 032 | | |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 450.704.997 | 649.327.460 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 1.370.078.687 | 1.430.747.141 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 13.338.779.954 | 13.453.176.250 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 693.904.620 | 693.904.620 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | -448.814.947 | 54.045.989 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 158.456.031 | -63.658.948 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 19.257.800 | |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 213.205.043 | 5.762.876 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 10.834.436 | 7.363.131 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | | |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 646.842.983 | 697.417.668 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 13.985.622.937 | 14.150.593.918 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | | |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | | |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 0 | 0 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2010 do 30.06.2010 u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|---------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 486.787.205 | 415.791.062 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 321.969.881 | 230.458.374 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 164.817.324 | 185.332.688 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 292.504.704 | 294.746.847 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 210.923.773 | 192.021.758 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 81.580.931 | 102.725.089 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | | |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 9.727.668 | 17.177.162 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | | |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | | |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 65.929 | 1.632.859 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja | 059 | | |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | | |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | | |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 4.399.431 | 4.278.594 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 2.950.700 | 2.147.056 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 2.525.211 | 5.104.990 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 54.183.766 | 12.359.118 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 203.881.717 | 193.867.795 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja | 067 | 8.001.711 | 112.171.525 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 94.599.764 | 58.125.536 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | -86.598.053 | 54.045.989 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | -1.129.477 | 0 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | -85.468.576 | 54.045.989 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | | |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj) | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | | |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | | |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 0 | 0 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2010 do 30.06.2010 u tisućama kuna

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|---------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007) | 001 | 109.342 | 143.850 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | -448.815 | 54.046 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 513.340 | 58.126 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 79.494 | 32.989 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza | 005 | -31.112 | 2.308 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | | |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | -3.565 | -3.619 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | 72.342 | -500.350 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | | |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | 328.781 | -215.280 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 13.650 | -162.284 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -196.342 | -56.304 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi | 013 | -40.002 | -87.273 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | 27.876 | 21.452 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno | 015 | | |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | -61.621 | -661 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | -478.798 | 63.712 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | -484.732 | 63.433 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 84.010 | -18.361 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | -5.191 | -681 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -72.885 | 19.321 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | 022 | -297.114 | -292.788 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | | |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | -297.114 | -292.788 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | -58.695 | -79.450 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -67.513 | -68.964 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | -20.440 | -4.111 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira | 028 | 24.382 | -10.654 |
| 7.4. Priljene dividende | 029 | 4.876 | 4.279 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | | |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | 308.819 | 9.336 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 59.086 | -189.286 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | | |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 139.733 | 198.622 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 110.000 | |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | | |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | | |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine | 038 | -46.990 | -362.902 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | -12.354 | -4.024 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | -59.344 | -366.926 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 3.375.404 | 3.316.060 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju polugodišta (040+041) | 042 | 3.316.060 | 2.949.134 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2010

do

30.06.2010

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 694.779.120 | -874.500 | 232.462.843 | 158.456.031 | -448.814.947 | 10.834.436 | 0 | 646.842.983 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | | | | | | | | |
| Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 694.779.120 | -874.500 | 232.462.843 | 158.456.031 | -448.814.947 | 10.834.436 | 0 | 646.842.983 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | | | | | | | | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | | | | | | -3.471.305 | | -3.471.305 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | | | | | | | | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | | | | | | | | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3.471.305 | 0 | -3.471.305 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | | | | | 54.045.989 | | | 54.045.989 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54.045.989 | -3.471.305 | 0 | 50.574.684 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | | | | | | | | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | | | | | | | | |
| Ostale promjene | 013 | | | | | | | | |
| Prijenos u rezerve | 014 | | | -226.699.967 | -222.114.979 | 448.814.947 | | | 0 |
| Isplata dividende | 015 | | | | | | | | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | -226.699.967 | -222.114.979 | 448.814.947 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na dan 30.06. tekuće godine | 017 | 694.779.120 | -874.500 | 5.762.876 | -63.658.948 | 54.045.989 | 7.363.131 | 0 | 697.417.668 |



Bilješke uz financijske izvještaje

1) KAMATNI PRIHODI

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|--|--------------------|--------------------|
| a) Kamatni prihodi od odobrenih kredita ostalim komitentima | 371.325.354 | 337.999.248 |
| b) Kamatni prihodi od odobrenih kredita financijskim institucijama | 4.618.251 | 4.327.389 |
| c) Kamatni prihodi od danih depozita | 27.845.963 | 8.150.565 |
| d) Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira | 81.440.438 | 65.693.281 |
| e) Neto tečajne razlike i ostalo | 1.557.199 | (379.421) |
| UKUPNO | 486.787.205 | 415.791.062 |

2) KAMATNI TROŠKOVI

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Kamatni prihodi po primljenim depozitima | 232.263.513 | 173.965.167 |
| b) Kamatni troškovi po primljenim kreditima | 69.305.701 | 27.156.733 |
| c) Kamatni prihodi po osnovi hibridnih instrumenata | 10.048.410 | 19.765.690 |
| d) Premija za osiguranje štednih uloga | 9.865.817 | 9.209.809 |
| e) Neto tečajne razlike i ostalo | 486.440 | 360.975 |
| UKUPNO | 321.969.881 | 230.458.374 |

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa | 222.789.160 | 221.580.633 |
| a.1.) Prihodi od provizija i naknada za usluge trgovačkim društvima | 132.440.702 | 112.131.887 |
| a.2.) Prihodi od provizija i naknada za usluge financijskim institucijama | 946.045 | 2.609.632 |
| a.3.) Prihodi od provizija i naknada za usluge državnim jedinicama | 4.037.186 | 2.606.609 |
| a.4.) Prihodi od provizija i naknada za usluge neprofitnim institucijama | 1.002.864 | 1.754.068 |
| a.5.) Prihodi od provizija i naknada za usluge stanovništvu | 83.768.151 | 101.902.761 |
| a.6.) Prihodi od provizija i naknada za usluge stranim osobama | 594.212 | 575.676 |
| b) Prihodi od provizija i naknada za ostale bankovne usluge | 69.715.544 | 73.166.214 |
| UKUPNO | 292.504.704 | 294.746.847 |

4) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Troškovi od provizija i naknada za usluge rezidenata | 202.693.433 | 185.969.718 |
| b) Troškovi od provizija i naknada za usluge nerezidenata | 8.230.340 | 6.052.040 |
| UKUPNO | 210.923.773 | 192.021.758 |



Bilješke uz financijske izvještaje

5) DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|------------------|-------------------|
| a) Dobit/(gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima | 2.093.623 | 5.361.527 |
| b) Dobit/(gubitak) od trgovanja devizama | 10.064.294 | 12.485.001 |
| c) Dobit/(gubitak) od trgovanja kunkskom efektivom | (25.490) | 19.230 |
| d) Dobit/(gubitak) od trgovanja derivatima | (2.404.759) | (688.596) |
| UKUPNO | 9.727.668 | 17.177.162 |

6) DOBIT/(GUBITAK) U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|----------------------------------|---------------|------------------|
| a) Realizirani dobitak/(gubitak) | 65.929 | 1.632.859 |
| UKUPNO | 65.929 | 1.632.859 |

7) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| a) Priljene dividende | 4.399.431 | 4.278.594 |
| UKUPNO | 4.399.431 | 4.278.594 |

8) DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|------------------|------------------|
| a) Dobit/(gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj | 18.099.368 | 19.058.078 |
| b) Dobit/(gubitak) od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj | (15.148.668) | (16.911.022) |
| UKUPNO | 2.950.700 | 2.147.056 |

9) OSTALI PRIHODI

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|------------------|------------------|
| a) Prihodi iz ranijih godina | 1.037.431 | 1.797.237 |
| b) Prihodi od zatvaranja i saldacije neaktivnih tekućih računa i štednih knjižica | 117.377 | 2.462.307 |
| c) Ostali prihodi | 1.370.403 | 845.446 |
| UKUPNO | 2.525.211 | 5.104.990 |



Bilješke uz financijske izvještaje

10) OSTALI TROŠKOVI

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Troškovi marketinga i izdaci za donacije | 19.179.050 | 8.254.896 |
| b) Doprinosi i članarine iz prihoda | 1.003.737 | 1.162.915 |
| c) Troškovi iz ranijih godina | 1.791.983 | 1.169.764 |
| d) Troškovi zatvaranja i saldacije neaktivnih tekućih računa i štednih knjižica | 91.058 | 737.875 |
| e) Ostali troškovi | 32.117.938 | 1.033.668 |
| UKUPNO | 54.183.766 | 12.359.118 |

11) OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Troškovi za zaposlenike | 84.909.581 | 84.551.255 |
| b) Opći i administrativni troškovi | 81.973.151 | 76.327.439 |
| c) Amortizacija | 36.998.985 | 32.989.101 |
| UKUPNO | 203.881.717 | 193.867.795 |

12) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

| | I. - VI. 2009 | I. - VI. 2010 |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke | 97.642.352 | 66.612.904 |
| a.1.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po kreditima | 83.222.743 | 63.847.879 |
| a.2.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po financijskoj imovini koja se drži do dospjeća | 2.892.985 | 542 |
| a.3.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju | 0 | 4.971.919 |
| a.4.) Troškovi vrijednosnog usklađenja ostalih plasmana | 11.437.242 | 1.169.847 |
| a.5.) Ostali troškovi/(prihodi od ukidanja) rezerviranja po plasmanima | 89.382 | (3.377.283) |
| b) Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi | (3.042.588) | (8.487.368) |
| UKUPNO | 94.599.764 | 58.125.536 |



Bilješke uz financijske izvještaje

13) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|--|----------------------|----------------------|
| a) GOTOVINA | | |
| a.1.) Gotovina u blagajni | 401.947.876 | 515.060.034 |
| a.2.) Čekovi i drugi instrumenti plaćanja | 4.861 | 760.848 |
| UKUPNO GOTOVINA | 401.952.737 | 515.820.882 |
| b) DEPOZITI KOD HNB-a | | |
| b.1.) Žiroračun kod HNB-a | 657.210.162 | 636.849.908 |
| b.2.) Obvezna pričuva | 1.127.592.405 | 1.047.424.038 |
| - u kunama | 1.046.025.999 | 971.712.924 |
| - u stranoj valuti | 81.566.406 | 75.711.114 |
| b.3.) Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi | (17.548.309) | (16.842.739) |
| UKUPNO DEPOZITI KOD HNB-a | 1.767.254.258 | 1.667.431.207 |
| UKUPNO | 2.169.206.995 | 2.183.252.089 |

14) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|---|----------------------|--------------------|
| a) Domaće banke | 328.138.212 | 80.216.918 |
| b) HBOR | 129.578 | 51.221 |
| c) Strane banke | 876.736.575 | 816.444.749 |
| d) Rezerviranja za identificane gubitke na skupnoj osnovi | (12.054.349) | (8.969.127) |
| UKUPNO | 1.192.950.016 | 887.743.761 |

15) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|---|--------------------|----------------------|
| a) Trezorski zapisi koji se drže radi trgovanja | 601.038.211 | 992.903.605 |
| b) Trezorski zapisi u portfelju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju | 323.283.600 | 143.465.377 |
| c) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (3.232.836) | - |
| UKUPNO | 921.088.975 | 1.136.368.982 |

16) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Dužnički vrijednosni papiri | 199.960.910 | 305.729.350 |
| b) Udjeli u investicijskim fondovima | 87.425.895 | 72.117.656 |
| c) Vlasnički vrijednosni papiri | 51.144.544 | 50.265.439 |
| UKUPNO | 338.531.349 | 428.112.445 |



Bilješke uz financijske izvještaje

17) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Dužnički vrijednosni papiri | 246.391.254 | 219.753.693 |
| b) Vlasnički vrijednosni papiri | 43.421.396 | 43.043.180 |
| c) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (2.093.070) | 0 |
| UKUPNO | 287.719.580 | 262.796.873 |

18) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Dužnički vrijednosni papiri | 520.823.842 | 531.569.000 |
| b) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (5.208.238) | (5.299.243) |
| UKUPNO | 515.615.604 | 526.269.757 |

19) KREDITI DANI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|---|-------------------|--------------------|
| a) Krediti dani HBOR-u | 0 | 127.530.200 |
| b) Krediti dani nebankarskim financijskim institucijama | 84.253.556 | 85.663.062 |
| c) krediti dani ostalim bankarskim institucijama | 2.800.000 | 12.586.253 |
| d) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (870.536) | (2.257.795) |
| UKUPNO | 86.183.020 | 223.521.720 |

20) KREDITI DANI OSTALIM KOMITENTIMA

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) Krediti dani državnim jedinicama | 429.640.218 | 380.848.371 |
| b) Krediti dani trgovačkim društvima | 4.591.756.560 | 4.673.421.744 |
| c) Krediti dani stanovništvu | 2.710.886.163 | 2.665.029.254 |
| d) Ostali krediti | 13.579.698 | 17.853.283 |
| e) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (66.191.269) | (63.826.807) |
| UKUPNO | 7.679.671.370 | 7.673.325.845 |



Bilješke uz financijske izvještaje

21) OBVEZE PO KREDITIMA

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|--|----------------------|----------------------|
| a) Krediti primljeni od domaćih banaka | 154.719.508 | 139.637.656 |
| b) Krediti primljeni od HBOR-a | 1.234.554.714 | 1.125.181.930 |
| c) Krediti primljeni od ostalih bankarskih institucija | 347.417.802 | 299.872.373 |
| d) Krediti primljeni od stranih financijskih institucija | 55.770.652 | 38.484.984 |
| UKUPNO | 1.792.462.676 | 1.603.176.943 |

22) PRIMLJENI DEPOZITI

| | 31.12.2009. | 30.06.2010. |
|--|----------------------|----------------------|
| a) DEPOZITI NA ŽIRO RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA | | |
| a.1.) Depoziti pravnih osoba | 924.190.862 | 921.486.511 |
| a.2.) Depoziti stanovništva | 973.236.352 | 1.009.785.839 |
| a.3.) Depoziti financijskih institucija | 110.421.850 | 137.311.367 |
| a.4.) Ostali depoziti | 91.971.427 | 94.669.730 |
| UKUPNO DEPOZITI NA ŽIRO RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA | 2.099.820.491 | 2.163.253.447 |
| b) ŠTEDNI DEPOZITI | | |
| b.1.) Depoziti pravnih osoba | 120.038.460 | 104.332.500 |
| b.2.) Depoziti stanovništva | 1.077.808.016 | 1.096.803.193 |
| b.3.) Depoziti financijskih institucija | 16.880.981 | 24.603.609 |
| b.4.) Ostali depoziti | 15.583.997 | 13.622.040 |
| UKUPNO ŠTEDNI DEPOZITI | 1.230.311.454 | 1.239.361.342 |
| c) OROČENI DEPOZITI | | |
| c.1.) Depoziti pravnih osoba | 1.644.715.000 | 1.614.017.372 |
| c.2.) Depoziti stanovništva | 3.626.678.721 | 3.792.773.522 |
| c.3.) Depoziti financijskih institucija | 942.336.589 | 764.908.559 |
| c.4.) Ostali depoziti | 180.121.489 | 194.741.325 |
| UKUPNO OROČENI DEPOZITI | 6.393.851.799 | 6.366.440.778 |
| UKUPNO | 9.723.983.744 | 9.769.055.567 |



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, 31. kolovoza 2010. godine

Temeljem članaka 407., 408. i 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje Izvještaj za I. polugodište 2010. godine (razdoblje od 01. siječnja 2010. godine do 30. lipnja 2010. godine).

Izvještaj sadrži:

- nerevidirani set nekonsolidiranih 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

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.

Usljed 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.

Uprava Banke



Čedo Maletić, predsjednik



Dubravka Kolarić, članica

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbi članka 407. Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nekonsolidiranih financijskih izvještaja za I. polugodište 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.

Uprava Banke



Čedo Maletić, predsjednik



Dubravka Kolarić, članica