

Financijski izvještaji za razdoblje od
01.01. do 30.06.2018.

Nerevidirano

Zagreb, 25. srpnja 2018. godine

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 30.06.2018. godine.

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća,
- nerevidirani set financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku) i
- bilješke uz financijske izvještaje.

Izvještaji i bilješke sastavljeni su sukladno uputama definiranim Pravilnikom o obliku i sadržaju financijskih izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 47/2011). Prema tome, mogu postojati razlike u pogledu izvještajnih pozicija prikazanih u financijskom položaju u odnosu na novu klasifikaciju sukladno MSFI 9. Međutim, efekti transakcija priznatih od 01.01.2018. su prikazani ispravno i sukladno MSFI 9, kako u računu dobiti i gubitka, tako i kroz sveobuhvatnu dobit.

Ključne značajke rezultata su kako slijedi:

- unatoč ograničavajućim faktorima i konkurenciji na kreditnom tržištu, dubinskoj analizi i pregovorima oko Jadranske banke **ostvarena je odlična profitabilnost u prvom polugodištu Banke – neto dobit iznosi 94,4 milijuna kuna**
- **operativna dobit 137,9 milijuna kuna** je manja za 34,5 milijuna kuna ili za 20% u odnosu na isto razdoblje 2017.; uslijed smanjenja kamatnih marži, blagog pada neto prihoda od naknada nastavno na veće cijene koje Banka plaća trećim stranama za usluge koje pruža klijentima, te zbog izostanka pozitivnih rezultata od trgovanja vrijednosnim papirima,
- značajan **rast bruto kredita trgovačkim društvima (+15,3%)** i nastavak rasta kredita stanovništvu (+4,5%),
- **porast broja klijenata koji posluju s bankom za gotovo 4 tisuće,**
- **knjigovodstvena vrijednost dionice porasla je za 7,0%** na međugodišnjoj osnovi (+2,2% ytd),
- nakon izvještajnog datuma je **zaključena je transakcija stjecanja Jadranske banke**, te je započet proces pripajanja Hrvatskoj poštanskoj banci.

Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

2018. godina označava početak novog pozitivnog ciklusa nakon svih izazova koje smo prošli u prethodnoj godini. Ipak, nova godina je sa sobom donijela nove izazove – povećanje viškova likvidnosti, nove propise koji značajno utječu na poslovanje kreditnih institucija, te još uvijek slabije rastuća potražnja za kreditima. U isto smo vrijeme započeli sveobuhvatni proces podizanja kvalitete i brzine banke u cilju postizanja izvrsnosti u korist klijenata i dioničara, te smo provodili proces kupnje i pripreme pripajanja Jadranske banke d.d. Šibenik.

Komentar kretanja u računu dobiti i gubitka

Pad kamatne marže je očekivan, jednako kao i potreba za poboljšanjem kvalitete usluge i pokretanje inicijativa za generalno poboljšanje poslovanja. Slijedom navedenog, HPB je ostvarila najbolji polugodišnji rezultat od osnutka, s ostvarenom neto dobiti 94,4 milijuna kuna. U isto je vrijeme operativni rezultat trebao biti bolji, a bit će kada završimo sa započetim projektima.

Operativna dobit iznosi 137,9 milijuna kuna, što je za 34,5 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje 2017. godine. Pad operativne dobiti posljedica je manjih prihoda, što proizlazi iz trendova padajućih kamatnih stopa i kontinuiranog prirasta viškova likvidnosti, a koji bi se mogli približavati kraju. U skladu s tim, **neto kamatni prihod manji je za 5,1 posto**. Kao i u prethodnim razdobljima, nastojali smo pad kamatnog prihoda (za 8,9% ili 29,7 milijuna kuna) ublažiti optimizacijom strukture izvora odnosno smanjenjem kamatnog rashoda (za 23,3% ili 16,3 milijuna kuna).

Neto prihod od provizija i naknada u padu je (za 2,9%) u odnosu na prethodnu godinu iako su sami prihodi od usluga koje pružamo gotovo nepromijenjeni. Međutim, cijene za određene usluge koje pružamo klijentima su više, što je opteretilo prihod na neto osnovi.

Ostali nekamatni prihodi sastoje se od prihoda od trgovanja devizama i vrijednosnim papirima, primljenih dividenda, te ostalih prihoda. Ovi prihodi su niži (za 29,8%) u odnosu na isto razdoblje 2017. radi izostanka jednokratnih i/ili neredovitih efekata od trgovanja vrijednosnim papirima, te izostanka dividendnih prihoda od ovisnih društava nastavno na zadržavanje dobiti 2017. u tim subjektima.

Operativni troškovi su u blagom porastu (+4,0%), nastavno na mnogobrojne projekte i inicijative od kojih su mnoge regulatorno uvjetovane (GDPR, IFRS9, AML, MIFID II). Rukovodstvo Banke i dalje stremi ka optimizaciji poslovanja kako bi se rast troškova radi prilagodbe regulativi neutralizirao. S druge strane, kao najbitniji projekt u narednom razdoblju izdvajamo pripajanje Jadranske banke d.d. Šibenik, što također utječe na manji rast izdataka u kratkoročnom razdoblju.

Banka je **u izvještajnom razdoblju** zabilježila **značajno manje troškove rezerviranja** nego u prethodnom razdoblju koje je bilo opterećeno potrebom izdvajanja rezerviranja za Agrokor. Pri migraciji na standard MSFI 9, sa stanjem na dan 01.01.2018. priznato je 57,3 milijuna kuna rezerviranja na teret rezervi kapitala, uglavnom za prihodujuće kredite, dok efekti ispravaka uslijed primjene novog standarda u računu dobiti i gubitka nakon početne primjene zasad nisu materijalni. Navedeno proizlazi iz solidnih rezultata od naplate neprihodujućih plasmana i zadovoljavajuće pokrivenosti loših plasmana ispravcima vrijednosti (65% na 30.06.2018.).

Kako je Banka u 1H 2017. zabilježila gubitak nije bilo poreznih rashoda. S druge strane, uslijed ostvarene bruto dobiti u iznosu 115,4 milijuna kuna, u 2018. je priznat porezni rashod u iznosu 21,0 milijuna kuna. Navedeno ne predstavlja niti će predstavljati novčani tok, nego se odnosi na trošak umanjenja priznate odgođene porezne imovine koja je iskoristiva kao porezna olakšica temeljem akumuliranih poreznih gubitaka u prošlosti.

Komentar kretanja u bilanci

U skladu sa sezonskim kretanjima tijekom drugog kvartala, **primljeni depoziti porasli su za 897 milijuna kuna (+5,3%)**, što je odraz povjerenja naših deponenata u HPB. U porastu je i imovina Banke (za 4,7%) te **iznosi 20,7 milijardi kuna**, pri čemu je njena struktura poboljšana u smislu **rasta neto kredita (+9,6%)**, udio kojih u bilanci je povećan s 55,1% na 57,7%. Krediti stanovništvu nastavljaju s rastom (+4,5%), ali izvještajno razdoblje je bilo obilježeno rastom kredita trgovačkim društvima (+15,3%). Također su nakon pada u prvom kvartalu porasli i krediti ostalim nefinancijskim pravnim osobama - za 8,5% radi potrebe državnih jedinica za kratkoročnim oblicima financiranja.

Kapital Banke na 30.06.2018. iznosi **1.947 milijuna kuna**, te je u 2018. **povećan za 2,2 posto**. Najznačajniji doprinos rastu kapitala odnosi se na ostvarenu neto dobit razdoblja, dok su kako je prethodno spomenuto terećene rezerve kapitala za inicijalni efekt od uvođenja MSFI 9. Ostale promjene proizlaze iz pozitivne promjene vrijednosti financijskih instrumenata koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (+4,7 milijuna kuna).

Iako Banka ne planira širiti fizičku mrežu poslovnica, prilike da proširimo pokrivenost mrežom Banke ne popuštamo tamo gdje postoji rastuća potražnja za bankarskim uslugama, pa smo za naše sadašnje i buduće klijente u Dalmaciji otvorili novu poslovnicu u Zadru.

Poslovni događaj godine, na koji smo posebno ponosni, je transakcija stjecanja Jadranske banke d.d. Šibenik, koju smo uspješno zaključili nakon izvještajnog datuma. S danom 12. srpnja 2018. godine u vlasništvo HPB prenesene su stečene dionice Jadranske banke, dok je 13. srpnja 2018. HPB dokapitalizirala Jadransku banku d.d. u iznosu 110 milijuna kuna radi usklađenja s regulatornim kapitalnim zahtjevima. Kupnja Jadranske banke omogućit će HPB-u jaču prisutnost u prosperitetnoj srednjo-dalmatinskoj regiji i proširit će klijentsku bazu HPB-a, te smo započeli s aktivnostima pripajanja.

Nasuprot fizičkoj mreži, kao preferirani kanal se sve više prepoznaje i e-poslovnica. Digitalizacija i tehnologija razvojni je smjer za koji smo se opredijelili i u što ćemo nastaviti ulagati.

U narednom razdoblju ćemo ostati posvećeni našim klijentima, te ćemo nastaviti stremiti ostvarenju adekvatnog povrata za dioničare.


Tomislav Vučić
Predsjednik Uprave


Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d. izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 01. siječnja 2018. godine do 30. lipnja 2018. godine, sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.



Tea Bažant

Izvršna direktorica
Sektor upravljanja financijama



Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.06.2018.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrtka izdavatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

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: 1.137

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Bažant Tea

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804670

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: tea.bazant@hpb.hr

Prezime i ime: Vuić Tomislav

(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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

MP.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

| stanje na dan | | BILANCA | |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 30.06.2018. | | u kunama | |
| Naziv pozicije | AOP oznaka | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 4.391.466.489 | 3.973.300.998 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 460.023.632 | 656.730.597 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 3.931.442.857 | 3.316.570.401 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 473.302.324 | 487.110.594 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 324.931.405 | 272.507.001 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 513.989.813 | 547.955.953 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 2.459.982.241 | 2.739.906.667 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 72.345.457 | 71.124.811 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | - | - |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | - | - |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 62.450.000 | 41.415.186 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 10.851.664.988 | 11.924.060.066 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 65.490.000 | 65.490.000 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | - | - |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 141.461.846 | 136.945.733 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 441.748.035 | 470.803.251 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 19.798.832.598 | 20.730.620.260 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 651.970.981 | 624.533.197 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | - | - |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 651.970.981 | 624.533.197 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 15.134.400.504 | 16.008.511.168 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 5.172.463.233 | 5.922.570.745 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 1.538.006.561 | 1.754.368.145 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 8.423.930.710 | 8.331.572.278 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 20.286.850 | 36.897.885 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | - | - |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 20.286.850 | 36.897.885 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | - | 29.846 |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031) | 029 | - | - |
| 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 | - | - |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 2.086.882.490 | 2.113.564.825 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 17.893.540.825 | 18.783.536.921 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.214.298.000 | 1.214.298.000 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 8.333.460 | 94.360.007 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 124.540.223 | 132.457.010 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 15.574.701 | 15.991.374 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 448.288.175 | 391.054.732 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 94.257.214 | 98.922.216 |
| 7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | - | - |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 1.905.291.773 | 1.947.083.339 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 19.798.832.598 | 20.730.620.260 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 334.883.069 | 165.795.194 | 305.169.628 | 154.974.728 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 70.067.496 | 33.313.270 | 53.763.133 | 27.505.863 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 264.815.573 | 132.481.924 | 251.406.495 | 127.468.865 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 241.576.365 | 126.991.999 | 240.368.186 | 127.813.156 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 148.272.770 | 76.310.801 | 149.726.521 | 79.785.727 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 93.303.595 | 50.681.198 | 90.641.665 | 48.027.429 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | - | - | - | - |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 19.983.290 | 10.287.819 | 19.529.782 | 9.019.229 |
| 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 | 5.457.492 | 5.122.576 | - | - |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća | 059 | - | - | - | - |
| 13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite | 060 | - | - | - | - |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 2.200.000 | - | - | - |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 815.653 | 793.985 | 803.141 | 788.658 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 189.307 | (910.806) | (1.216.563) | (2.400.682) |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 4.169.154 | 3.394.376 | 3.928.442 | 1.374.871 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 28.867.366 | 14.376.484 | 33.680.816 | 17.769.888 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 189.633.369 | 94.077.208 | 193.473.526 | 97.905.361 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 172.433.339 | 93.397.380 | 137.938.620 | 68.603.121 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 237.275.839 | 166.313.908 | 22.546.394 | 33.901.534 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | (64.842.500) | (72.916.528) | 115.392.226 | 34.701.587 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | (338.501) | (3.560.204) | 21.032.219 | 6.507.904 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | (64.503.999) | (69.356.324) | 94.360.007 | 28.193.683 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | (32) | (34) | 47 | 14 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 30.06.2018. u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007) | 001 | 194.628.533 | 166.335.962 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | (64.842.500) | 115.392.226 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 237.275.839 | 22.546.394 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 22.221.186 | 22.769.143 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | (1.313.285) | 4.217.970 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | 1.476.600 | 193.666 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | (189.307) | 1.216.563 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | (276.018.865) | (847.539.178) |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | (621.518.645) | 614.872.456 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | 5.459.309 | 52.424.404 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 297.932.023 | (13.808.270) |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | (334.729.651) | (1.103.269.140) |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | 18.531.506 | (38.184.110) |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | 310.730.975 | (285.519.302) |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | 0 | 0 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | 47.575.618 | (74.055.216) |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 144.565.801 | 900.822.845 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 262.837.846 | 750.107.512 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | (387.718.912) | 124.003.152 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | (3.640.667) | 29.846 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | 273.087.534 | 26.682.335 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | 63.175.469 | 219.619.629 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | (363.028) | 0 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | 62.812.441 | 219.619.629 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | 151.230.037 | (12.258.605) |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | (16.138.698) | (14.282.392) |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća | 028 | 164.353.082 | 1.220.646 |
| 7.4. Priljene dividende | 029 | 3.015.653 | 803.141 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | (83.785.363) | (10.826.749) |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | (83.785.363) | (10.826.749) |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 0 | 0 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | 0 | 0 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | 0 | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | 130.257.115 | 196.534.275 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 902.877 | 172.690 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | 131.159.992 | 196.706.965 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 421.479.852 | 460.023.632 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 552.639.844 | 656.730.597 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2018.

do 30.06.2018.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspodijelivo dioničarima matičnog društva | | | | | | | | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|----------------------|--------------------------|
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i osale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 1.214.775.000 | (477.000) | 463.862.876 | 124.540.223 | 8.333.460 | 94.257.214 | - | 1.905.291.773 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | - | - | (57.233.443) | - | - | - | - | (57.233.443) | |
| Prisplavljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 1.214.775.000 | (477.000) | 406.629.433 | 124.540.223 | 8.333.460 | 94.257.214 | - | 1.848.058.330 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | - | - | - | - | - | 5.594.876 | - | 5.594.876 | |
| Porez na stiske izravno priznate ili penjeje iz kapitala i rezervi | 006 | - | - | - | - | - | (929.874) | - | (929.874) | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | - | - | - | - | - | 4.665.002 | - | 4.665.002 | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | - | - | - | - | 94.360.007 | - | - | 94.360.007 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | - | - | - | - | 94.360.007 | 4.665.002 | - | 99.025.009 | |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ostale promjene | 013 | - | - | 416.673 | 7.916.787 | (8.333.460) | - | - | - | |
| Prijenos u rezerve | 014 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Isplata dividende | 015 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 1.214.775.000 | (477.000) | 407.046.106 | 132.457.010 | 94.360.007 | 98.922.216 | - | 1.947.083.339 | |

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
A) RAČUN DOBITI I GUBITKA
1) KAMATNI PRIHODI

u HRK

| AOP 048 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|--|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Kamatni prihodi od kredita | 287.494.307 | 143.805.324 | 267.332.665 | 135.716.582 |
| Kamatni prihodi od depozita | (1.269.866) | (655.007) | 636.300 | 297.051 |
| S osnove dužničkih vrijednosnih papira | 48.658.628 | 22.644.877 | 37.200.663 | 18.961.095 |
| Ukupno | 334.883.069 | 165.795.194 | 305.169.628 | 154.974.728 |

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

| AOP 049 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|------------------------------|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Kamatni troškovi od kredita | 6.904.796 | 2.966.830 | 6.385.169 | 3.480.368 |
| Kamatni troškovi od depozita | 63.162.700 | 30.346.440 | 47.377.964 | 24.025.495 |
| Ukupno | 70.067.496 | 33.313.270 | 53.763.133 | 27.505.863 |

3) PRIHODI OD PROVIZJA I NAKNADA

u HRK

| AOP 051 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|--|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kanali | 138.969.149 | 70.754.937 | 132.109.659 | 67.076.601 |
| Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja | 70.767.176 | 39.893.459 | 75.062.519 | 43.159.693 |
| Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja s gospodarstvom | 27.722.194 | 14.434.468 | 29.439.960 | 15.644.423 |
| Ostale provizije i naknade | 4.117.846 | 1.909.135 | 3.756.048 | 1.932.439 |
| Ukupno | 241.576.365 | 126.991.999 | 240.368.186 | 127.813.156 |

4) TROŠKOVI PROVIZJA I NAKNADA

u HRK

| AOP 052 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|---|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Provizije i naknade na usluge platnog prometa | 139.228.922 | 70.870.813 | 131.845.757 | 68.815.218 |
| Ostale provizije i naknade | 9.043.848 | 5.439.988 | 17.880.764 | 10.970.509 |
| Ukupno | 148.272.770 | 76.310.801 | 149.726.521 | 79.785.727 |

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

| AOP 055 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|-----------------------|--|-------------------|---------------------------------------|------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Vrijednosnim papirima | 2.148.509 | 420.779 | (3.895.428) | (3.558.986) |
| Devizama | 17.652.385 | 9.644.730 | 22.514.068 | 11.306.995 |
| Kunskom gotovinom | 209.545 | 201.495 | 151.080 | 143.880 |
| Derivatima | (27.149) | 20.815 | 760.062 | 1.127.340 |
| Ukupno | 19.983.290 | 10.287.819 | 19.529.782 | 9.019.229 |

6) OPERATIVNI TROŠKOVI

u HRK

| AOP 065 & AOP 066 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|-------------------------------------|--|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Opći i administrativni troškovi | 167.412.183 | 83.083.177 | 170.704.383 | 86.470.506 |
| Amortizacija | 22.221.186 | 10.994.031 | 22.769.143 | 11.434.855 |
| Premije za osiguranje štednih uloga | 17.803.541 | 8.805.541 | 17.601.264 | 9.059.264 |
| Ostali troškovi | 11.063.815 | 5.570.943 | 16.079.552 | 8.710.624 |
| UKUPNO | 218.500.725 | 108.453.692 | 227.154.342 | 115.675.249 |

7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

| AOP 068 | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2017. | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2018. | |
|--|--|--------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| Troškovi rezerviranja za gubitke | 249.354.127 | 178.737.916 | 15.089.070 | 30.993.355 |
| Ostali troškovi rezerviranja i vrijednosnih usklađenja | (12.078.288) | (12.424.008) | 7.457.324 | 2.908.179 |
| UKUPNO | 237.275.839 | 166.313.908 | 22.546.394 | 33.901.534 |

B) BILANCA
8) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a
u HRK

| AOP 001 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| GOTOVINA | 460.023.632 | 656.730.597 |
| DEPOZITI KOD HNB-a | 3.931.442.857 | 3.316.570.401 |
| Izdvojena obvezna pričuva | 1.300.268.691 | 1.328.294.502 |
| Račun za namirenje kod HNB-a | 2.631.174.166 | 1.988.275.899 |
| OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI | - | - |
| Rezerve na skupnoj osnovi | - | - |
| UKUPNO | 4.391.466.489 | 3.973.300.998 |

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

| AOP 004 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|---|--------------------|--------------------|
| Depoziti kod stranih bankarskih institucija | 449.961.229 | 485.308.870 |
| Depoziti kod domaćih bankarskih institucija | 23.341.095 | 1.801.724 |
| Rezerve na skupnoj osnovi | - | - |
| UKUPNO | 473.302.324 | 487.110.594 |

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI
u HRK

| AOP 005 - 009 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|---|----------------------|----------------------|
| Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija | 324.931.405 | 272.507.001 |
| Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja | 513.989.813 | 547.955.953 |
| Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju | 2.459.982.241 | 2.739.906.667 |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća | 73.139.356 | 71.136.103 |
| Rezerve na skupnoj osnovi | (775.376) | - |
| Odgođena naplaćena naknada | (18.523) | (11.292) |
| UKUPNO | 3.371.248.916 | 3.631.494.432 |

11) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

| AOP 011 & 012 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Kreditni financijskim institucijama | 62.450.000 | 41.415.186 |
| Bruto krediti | 62.454.545 | 41.420.157 |
| Ispravci vrijednosti | (4.545) | (4.971) |
| Kreditni trgovačkim društvima | 2.948.467.733 | 3.573.604.125 |
| Bruto krediti | 3.908.831.549 | 4.506.206.728 |
| Ispravci vrijednosti | (960.363.816) | (932.602.603) |
| Kreditni stanovništvu | 4.866.944.528 | 5.075.883.844 |
| Bruto krediti | 5.163.867.192 | 5.396.077.815 |
| Ispravci vrijednosti | (296.922.664) | (320.193.971) |
| Ostali krediti | 3.192.134.584 | 3.461.328.016 |
| Bruto krediti | 3.198.303.415 | 3.468.621.555 |
| Ispravci vrijednosti | (6.168.831) | (7.293.539) |
| Rezerve na skupnoj osnovi (A plasmani) | (116.708.983) | - |
| Očekivani kreditni gubici (A1 i A2 izloženosti) | - | (145.938.366) |
| Ostala vrijednosna usklađenja | - | (7.493.627) |
| Odgođena naplaćena naknada | (39.172.874) | (33.323.926) |
| UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA | 10.914.114.988 | 11.965.475.252 |

B) BILANCA (nastavak)
12) PRIMLJENI DEPOZITI
u HRK

| AOP 021 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti od financijskih institucija | 1.198.016.694 | 1.330.604.293 |
| Depoziti od trgovačkih društava | 3.891.544.698 | 4.158.146.250 |
| Depoziti od stanovništva | 9.150.703.429 | 9.225.610.482 |
| Ostali depoziti | 894.135.683 | 1.294.150.143 |
| UKUPNO | 15.134.400.504 | 16.008.511.168 |

13) OBVEZE PO KREDITIMA
u HRK

| AOP 018 & 025 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|--|--------------------|--------------------|
| Kreditni primljeni od HBOR-a | 656.196.151 | 624.110.359 |
| Kreditni primljeni od banaka | - | - |
| Kreditni primljeni od ostalih bankarskih institucija | - | 4.300.000 |
| Kreditni primljeni od stranih financijskih institucija | 20.286.850 | 36.897.885 |
| Odgodena plaćena naknada | (4.225.170) | (3.877.162) |
| UKUPNO | 672.257.831 | 661.431.082 |

14) OSTALE OBVEZE
u HRK

| AOP 034 | 31.12.2017. | 30.06.2018. |
|---|----------------------|----------------------|
| Ograničeni depoziti | 1.786.812.843 | 1.809.857.319 |
| Obveze po kamatama i naknadama | 48.664.624 | 51.910.770 |
| Posebne rezerve za izvanbilančne stavke | 25.171.072 | 33.239.377 |
| Ostalo | 226.233.951 | 218.557.359 |
| UKUPNO | 2.086.882.490 | 2.113.564.825 |

C) Promjene računovodstvenih politika

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je prešla na izvještajni standard MSFI 9 „Financijski instrumenti“. Standard zamjenjuje MRS 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ te sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerenje, umanjjenje vrijednosti, prestanak priznavanja te računovodstvo zaštite općenito.

Klasifikacija i mjerenje - MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji financijske imovine, zasnovan na obilježjima tijeka novca te poslovnom modelu u sklopu kojeg se vodi određena financijska imovina. Novim modelom uvodi se i jedinstveni model umanjjenja vrijednosti.

Umanjenje vrijednosti - MSFI 9 uvodi novi model umanjjenja vrijednosti zasnovan na očekivanim gubitcima, koji nalaže pravodobnije evidentiranje očekivanih kreditnih gubitaka.

Računovodstvo zaštite - MSFI 9 donosi znatno izmijenjen model računovodstva zaštite, prema kojem treba objaviti više informacija o aktivnostima upravljanja rizicima.

Banka i njena ovisna društva su u 2016. godine pokrenule projekt uvođenja MSFI-ja 9, te su ga uspješno implementirale s početkom primjene od 01.01.2018. godine.

Iz aspekta umanjjenja vrijednosti, primjena ovog standarda ima značajan učinak na kapital Banke. Inicijalni efekt prelaska s MRS 39, odnosno prve primjene MSFI 9 na rezerve kapitala je umanjjenje u iznosu 57.233 tisuće kuna.

D) Dioničarska struktura Banke

Na dan 30. lipnja 2018. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

| Dioničar | Vlasnički udio |
|--|----------------|
| Republika Hrvatska (Ministarstvo državne imovine) | 42,43% |
| HP Hrvatska pošta d.d. | 11,93% |
| Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka | 8,98% |
| Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo državne imovine) | 8,76% |
| Prosperus Invest d.o.o., za Prosperus FGS | 4,94% |
| PBZ CROATIA OSIGURANJE OMF (kategorija B) | 4,12% |
| ERSTE d.o.o. za ERSTE PLAVI OMF (kategorija B) | 3,90% |
| Allianz ZB d.o.o., za AZ OMF (kategorija B) | 2,88% |
| CROATIA osiguranje d.d. | 2,47% |
| Fond za financiranje razgradnje NEK | 2,36% |
| RAIFFEISEN D.D., za Raiffeisen OMF (kategorija B) | 2,20% |
| Manjinski dioničari | 4,99% |
| Trezorske dionice | 0,04% |

E) Dionica HPB

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2018. godine iznosila je 525,00 kuna (trgovinski dan 14.06.2018.), što predstavlja pad od 3,8 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2017. godini (=506,00 kuna na trgovinski dan 29.12.2017.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom izvještajnog razdoblja bilo je kako slijedi (prikazana završna cijena u trgovinskom danu):

