

**Tromjesečni nerevidirani konsolidirani
financijski izvještaji
GRUPE HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine
(četvrto tromjesečje 2015.)**

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (HPB Grupa ili Grupa), objavljuje tromjesečni nerevidirani konsolidirani financijski izvještaj za 2015. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2015. godine do 31. prosinca 2015. godine).

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke d.d.
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- nerevidirani set konsolidiranih 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 TFI-KI metodologiji izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Pozicije računa dobiti i gubitka usklađene su sa odredbama MSFI. Izvještaji i bilješke povijesnih razdoblja usklađeni su radi usporedivosti.

Izraz „Grupa Hrvatska poštanska banka“ ili „Grupa“ obuhvaća društvo Hrvatska poštanska banka d.d. zajedno sa društvima kćerima koje se nalaze u njegovom stopostotnom vlasništvu, a to su HPB-Invest d.o.o., OIB: 77486858909, sa sjedištem u Zagrebu, Strojarska 20, HPB-nekretnine d.o.o., OIB: 08198142572, sa sjedištem u Zagrebu, Amruševa 8 i HPB-Stambena štedionica d.d., sa sjedištem Zagreb, Savska cesta 58, OIB: 44091063990.

Osim društava kćeri, u kojima je HPB osnivač i stopostotni vlasnik, u konsolidirane financije izvještaje Grupe je od tekućeg razdoblja – četvrtog tromjesečja 2015. godine obuhvaćeno i društvo H1 TELEKOM dioničko društvo, OIB 88551335012, sa sjedištem u Splitu, u kojem Hrvatska poštanska banka d.d. ima kontrolni vlasnički udio od 58,2 posto, koji je stečen tijekom predstečajne nagodbe i temeljem ugovora o pretvaranju duga u ulog. Banka je ovaj vlasnički udio klasificirala kao *imovinu namijenjenu prodaji*, sukladno MSFI 5.

Izveštaj posloводства HPB Grupe

Grupa HPB je u 2015. godini ostvarila **neto dobit u iznosu od 107,5 milijuna kuna**, predvođena matičnim društvom Hrvatska poštanska banka koja je u 2015. ostvarila najbolje rezultate od svog osnutka. Konsolidirani rezultat grupe je slabiji obzirom da je u konsolidirane financijske izvještaje uključen i rezultat društva namijenjenog prodaji, koje je u 2015. nakon provedenog restrukturiranja ostvarilo gubitak. Ostvarena neto dobit nastavak je pozitivnog trenda operativnog poslovanja matičnog društva i ostalih podružnica.

Unatoč kapitalim ograničenjima s kojima je HPB bila suočena tijekom većeg dijela godine, **neto kamatni prihod** smanjen je za minimalnih 0,7 posto uslijed unaprijeđene strukture izvora, te je time sačuvana neto kamatna marža.

Fokus na nekamatne poslove, veći broj klijenata i njihova jača aktivnost, očituje se u rastu **neto prihoda od provizija i naknada** za 2,7 posto. Ovaj rast prvenstveno proizlazi iz ekspanzije poslovanja sa stanovništvom i kartičnog poslovanja, čime je u velikoj mjeri kompenziran opadajući trend u gotovinskom platnom prometu u eksternaliziranim mrežama.

Zbog jednokratnih troškova povezanih s reorganizacijom i dokapitalizacijom matičnog društva, kao i propisanog novog regulatornog doprinosa, **operativni troškovi** porasli su za 1,0 posto.

Na dan 31.12.2015. **aktiva** Grupe iznosi 18,0 milijardi kuna, te je veća u odnosu na kraj prethodne godine za 440,0 milijuna kuna (2,5 posto). Nastavno na provođenje optimizacije izloženosti rizicima, porast aktive se najvećim dijelom odnosi na plasmane manje rizičnosti – ulaganja u vrijednosne papire (obveznice i trezorske zapise). Udvostručenjem kapitala i rastom **depozita** (+2,8 posto), kao i paralelnim povratom primljenih kredita sukladno otplatnim planovima, ostvareno je značajno poboljšanje strukture izvora.

Hrvatska poštanska banka, kao matično društvo Grupe, je paralelno s ostvarenjem najboljih rezultata od osnutka, uspješno okončala i proces **dokapitalizacije**, čime je stopa adekvatnosti kapitala Grupe porasla na 16,17 posto.



Tomislav Vučić
Predsjednik Uprave

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja Grupe Hrvatske poštanske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set tromjesečnih nerevidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za 2015. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2015. godine do 31. prosinca 2015. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj i mišljenjima regulatora, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d., kao i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

U ime Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke:

**Angelika Terek**

Izvršni direktor

Sektora upravljanja financijama


Tomislav Vuić

Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

31.12.2015.

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 D.D.

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: 1.303

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Stambena Štedionica d.d.	Savska 58, 10000 Zagreb	02068001
HPB Invest d.o.o.	Strojarska 20, 10000 Zagreb	01972278
HPB Nekretnine d.o.o.	Amruševa 8, 10000 Zagreb	01972260
H1 TELEKOM d.d.	Split, Put Tršćenice 10	01834649

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Tomašek David

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804900

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: david.tomasek@hpb.hr

Prezime i ime: Vuić Tomislav

(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. Međuizvještaj posloводства
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	2.494.253.736	2.179.873.090
1.1. Gotovina	002	361.124.967	412.260.574
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	2.133.128.769	1.767.612.516
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	910.046.541	958.338.782
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	501.234.808
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	006	380.803.425	715.276.908
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	007	1.979.272.372	1.963.357.857
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	591.300.047	566.062.663
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	64.522.439	104.187.886
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.375.395.719	10.160.316.395
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	7.930.000	7.930.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.408.444	103.134.707
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	169.035.069	156.796.356
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	463.096.395	614.584.698
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	17.591.064.187	18.031.094.150
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	699.300.723	558.124.023
1.1. Kratkoročni krediti	019	31.152.495	393.994
1.2. Dugoročni krediti	020	668.148.228	557.730.029
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.679.303.104	12.594.791.475
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.892.418.240	2.921.841.405
2.2. Štedni depoziti	023	986.972.403	1.060.935.229
2.3. Oročeni depoziti	024	8.799.912.461	8.612.014.841
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	806.752.896	446.650.250
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	806.752.896	446.650.250
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	028	507.910	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	252.536.771	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.309.934.921	2.717.434.821
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	16.748.336.325	16.317.000.569
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	(629.390.406)	107.522.857
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	193.009.118	(23.613.888)
4. ZAKONSKE REZERVE	039	10.578.731	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.761.771	359.718.916
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG	041	72.866.820	56.167.696
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	842.727.862	1.714.093.581
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	17.591.064.187	18.031.094.150
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	842.727.862	1.714.093.581
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	842.727.862	1.730.219.924
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	(16.126.343)

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	872.407.259	210.207.614	791.727.706	189.346.540
2. Kamatni troškovi	049	355.587.259	84.092.366	278.519.161	65.926.019
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	516.820.000	126.115.248	513.208.545	123.420.521
4. Prihodi od provizija i naknada	051	499.034.317	121.581.663	491.968.527	120.444.337
5. Troškovi provizija i naknada	052	313.407.162	76.697.326	301.394.687	74.716.399
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	185.627.155	44.884.337	190.573.840	45.727.938
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	054	0	0	(14.768.267)	(14.768.267)
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	42.317.573	7.710.151	46.697.714	15.995.655
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	17.347.950	2.359.378	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.359.322	5.674	1.073.257	152.531
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	4.161.054	858.754	10.253.740	994.733
17. Ostali prihodi	064	5.706.866	3.207.320	32.122.368	2.892.744
18. Ostali troškovi	065	55.343.944	16.375.966	55.251.555	21.111.707
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	411.446.823	105.423.617	416.283.442	116.237.125
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	306.549.153	63.341.279	307.626.200	37.067.023
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	936.910.262	289.267.138	196.438.635	38.573.747
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	(630.361.109)	(225.925.859)	111.187.565	(1.506.724)
23. POREZ NA DOBIT	070	(970.703)	94.810	3.664.708	957.026
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	(629.390.406)	(226.020.669)	107.522.857	(2.463.750)
25. Zarada po dionici	072	(717)	(258)	53	(2)
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	(629.390.406)	(226.020.669)	107.522.857	(2.463.750)
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	(629.390.406)	(226.020.669)	114.604.194	4.617.587
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	(7.081.337)	(7.081.337)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 31.12.2015. 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	360.159.890	359.259.051
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	(630.361.109)	111.187.565
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	936.910.262	196.438.635
1.3. Amortizacija	004	53.570.506	45.989.845
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	4.220.147	7.407.619
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		14.934.511
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(4.179.916)	(16.699.124)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(277.666.286)	(532.256.823)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(333.344.926)	365.516.253
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	299.482.676	(501.234.808)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	240.158.129	(87.957.688)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	145.882.086	(23.506.021)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(46.291.320)	(341.881.102)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(642.019.918)	40.647.777
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	58.466.987	16.158.766
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	(692.167.100)	161.574.320
3.1. Depoziti po viđenju	018	(171.846.203)	29.423.165
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(734.473.984)	(107.826.427)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	500.171	(507.910)
3.4. Ostale obveze	021	213.652.916	240.485.492
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(609.673.496)	(11.423.452)
5. Plaćeni porez na dobit	023	(294.630)	(295.855)
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(609.968.126)	(11.719.307)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	194.210.096	15.758.037
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(29.613.781)	(10.552.604)
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	222.464.555	25.237.384
7.4. Primljene dividende	029	1.359.322	1.073.257
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	283.313.930	48.297.983
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	433.313.930	(501.279.346)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(150.000.000)	(422.271)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		549.999.600
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	(132.444.100)	52.336.713
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(1.910.980)	(1.201.106)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	(134.355.080)	51.135.607
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	495.480.047	361.124.967
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	361.124.967	412.260.574

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015.

do

31.12.2015.

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 osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.194.776.328	(874.500)	12.340.502	193.009.118	(629.390.406)	72.866.820	0	842.727.862
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.194.776.328	(874.500)	12.340.502	193.009.118	(629.390.406)	72.866.820	0	842.727.862
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						(157.712)		(157.712)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						(20.716.193)		(20.716.193)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						4.174.781		4.174.781
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			48.702					48.702
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	48.702	0	0	(16.699.124)	0	(16.650.422)
Dobit / gubitak tekuće godine	009					114.604.194		(7.081.337)	107.522.857
Ukupno priznati prihod i gubitak za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	48.702	0	114.604.194	(16.699.124)	(7.081.337)	90.872.435
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	248.134.600	397.500	357.908.443	195.673.557				802.114.100
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0				0
Ostale promjene	013	0	0	0	(12.575.810)			(9.045.006)	(21.620.816)
Prijenos u rezerve	014	(228.135.928)	0	(10.578.731)	(390.675.747)	629.390.406			0
Isplata dividende	015	0	0	0	0				0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	(228.135.928)	0	(10.578.731)	(390.675.747)	629.390.406	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.214.775.000	(477.000)	359.718.916	(14.568.882)	114.604.194	56.167.696	(16.126.343)	1.714.093.581

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Hrvatska poštanska banka d.d. matično je društvo Grupe Hrvatske poštanske banke.
Popis subjekata konsolidacije, kao i metode konsolidacije dani su u nastavku:

	Vrsta imovine	Vlasnički udio u kapitalu društva	Metoda konsolidacije
HPB Invest d.o.o.	Podružnica	100,0%	Puna konsolidacija
HPB Stambena Štedionica d.d.	Podružnica	100,0%	Puna konsolidacija
HPB Nekretnine d.o.o.	Podružnica	100,0%	Puna konsolidacija
H1 TELEKOM d.d.	Imovina namijenjena prodaji	58,2%	Puna konsolidacija

1) KAMATNI PRIHODI

u HRK

AOP 048	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	736.952.754	176.409.819	652.305.616	152.686.088
Kamatni prihodi od depozita	1.876.995	538.814	2.773.662	1.179.832
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	133.577.510	33.258.981	136.648.428	35.480.620
UKUPNO	872.407.259	210.207.614	791.727.706	189.346.540

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

AOP 049	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	41.774.150	10.001.433	29.759.851	6.355.037
Kamatni troškovi od depozita	290.074.168	70.496.853	248.759.310	59.570.982
S osnove hibridnih instrumenata	23.738.941	3.594.080	-	-
UKUPNO	355.587.259	84.092.366	278.519.161	65.926.019

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

AOP 051	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	360.007.632	98.646.454	331.933.798	83.085.207
Ostale provizije i naknade	139.026.685	22.935.209	160.034.729	37.359.130
UKUPNO	499.034.317	121.581.663	491.968.527	120.444.337

4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

AOP 052	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	283.064.194	68.830.773	269.511.880	66.593.164
Ostale provizije i naknade	30.342.968	7.866.553	31.882.807	8.123.235
UKUPNO	313.407.162	76.697.326	301.394.687	74.716.399

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

AOP 055	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	6.945.462	(356.287)	8.346.991	3.355.441
Devizama	36.625.152	9.145.452	40.654.631	12.706.093
Kunskom gotovinom	127.890	0	421.619	47.833
Derivatima	(1.380.931)	(1.079.014)	(2.725.527)	(113.712)
UKUPNO	42.317.573	7.710.151	46.697.714	15.995.655

6) OPERATIVNI TROŠKOVI

u HRK

AOP 065 i 066	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	357.876.317	93.516.940	370.293.597	106.804.731
Amortizacija	53.570.506	11.906.677	45.989.845	9.432.394
Premije za osiguranje štednih uloga	24.460.682	5.564.516	35.194.252	15.739.128
Ostali troškovi	30.883.262	10.811.450	20.057.303	5.372.579
UKUPNO	466.790.767	121.799.583	471.534.997	137.348.832

7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

AOP 068	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke	937.535.900	281.549.410	185.440.039	39.050.849
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	(4.594.108)	760.370	1.502.180	(316.389)
Ostali troškovi rezerviranja	3.968.470	6.957.358	9.496.416	(160.713)
UKUPNO	936.910.262	289.267.138	196.438.635	38.573.747

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

8) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a

u HRK

AOP 001	31.12.2014.	31.12.2015.
GOTOVINA	361.124.967	412.260.574
DEPOZITI KOD HNB-a	1.916.524.220	1.767.612.516
Izdvojena obvezna pričuva	1.329.181.677	1.279.570.475
Račun za namirenje kod HNB-a	587.342.543	488.042.041
OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI	216.604.549	-
UKUPNO	2.494.253.736	2.179.873.090

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

AOP 004	31.12.2014.	31.12.2015.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	785.848.942	810.491.590
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	124.197.599	147.847.192
UKUPNO	910.046.541	958.338.782

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

AOP 005 - AOP 009	31.12.2014.	31.12.2015.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija		501.234.808
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	380.803.425	715.276.908
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.979.272.372	1.963.357.857
Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća	597.615.827	574.826.430
Rezerve na skupnoj osnovi	(5.746.964)	(8.255.991)
Odgođena naplaćena naknada	(568.816)	(507.776)
UKUPNO	2.951.375.844	3.745.932.236

11) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

AOP 011 - AOP 012	31.12.2014.	31.12.2015.
Bruto		
Kreditni financijskim institucijama	64.524.780	104.190.902
Kreditni trgovačkim društvima	5.175.873.824	4.135.862.987
Kreditni stanovništvu	4.536.907.150	4.779.585.855
u tome: stambeni krediti	1.008.346.994	1.106.022.806
Ostali krediti	2.789.982.042	3.493.545.228
Odgođena naplaćena naknada	(52.367.311)	(47.672.780)
UKUPNO BRUTO KREDITI	12.514.920.485	12.465.512.192
Ispravci vrijednosti	(1.974.031.232)	(2.118.977.735)
Rezerve na skupnoj osnovi	(100.971.095)	(82.030.176)
UKUPNO ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	(2.075.002.327)	(2.201.007.911)
UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA	10.439.918.158	10.264.504.281

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

12) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

AOP 021	31.12.2014.	31.12.2015.
Depoziti od financijskih institucija	1.143.482.119	879.218.202
Depoziti od trgovačkih društava	2.005.836.641	1.948.201.303
Depoziti od stanovništva	8.220.620.445	8.719.314.802
Ostali depoziti	1.309.363.899	1.048.057.168
UKUPNO	12.679.303.104	12.594.791.475

13) OBVEZE PO KREDITIMA

u HRK

AOP 018 i AOP 025	31.12.2014.	31.12.2015.
Kredit primljeni od HBOR-a	644.779.979	561.173.124
Kredit primljeni od banaka	27.040.486	-
Kredit primljeni od ostalih bankarskih institucija	31.152.495	393.993
Kredit primljeni od stranih financijskih institucija	806.752.896	446.650.250
Odgođena plaćena naknada	(3.672.237)	(3.443.094)
UKUPNO	1.506.053.619	1.004.774.273

14) OSTALE OBVEZE

u HRK

AOP 034	31.12.2014.	31.12.2015.
Ograničeni depoziti	1.700.515.707	2.187.135.040
Obveze po kamatama i naknadama	100.719.479	73.630.369
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	18.823.570	27.568.920
Ostalo	489.876.165	429.100.492
UKUPNO	2.309.934.921	2.717.434.821

PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Tijekom prvog tromjesečja 2015. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Grupe.

VLASNIČKA STRUKTURA GRUPE

U 2015. godini provedene su dvije dokapitalizacije matičnog društva Grupe - Hrvatske poštanske banke.

- a) temeljni kapital je tijekom lipnja 2015. povećan unosom (pretvaranjem) hibridnih instrumenata i to potraživanja s osnova izvršenih uplata u novcu u dopunski kapital Banke i prava iz obveznica Banke, za iznos od 252.114.500,00 kuna, izdavanjem 229.195 dionica nominalnog iznosa 1.100 kuna po dionici.

Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanja radioaktivnog otpada i istrošenog nuklearnog goriva Nuklearne elektrane Krško upisao je 47.377 dionica, a Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka upisala je 181.818 dionica.

- b) Glavna skupština HPB na sjednici od 11. rujna 2015. godine donijela je Odluku o povećanju temeljnog kapitala i izdanju redovnih dionica javnom ponudom ulozima u novcu uz isključenje prava prvenstva postojećih dioničara pri upisu novih dionica.

Temeljem navedene Odluke o povećanju temeljnog kapitala, provedena je ponuda dionica u dva kruga u kojima je valjano upisano i uplaćeno 916.666 dionica na ime, pojedinačne nominalne vrijednosti od 600,00 kuna. Pritom je od strane privatnih investitora 305,9 milijuna kuna ili 509.852 dionice upisano i uplaćeno od strane privatnih investitora, dok je 244,1 milijuna kuna ili 406.814 dionica upisano i uplaćeno od strane Republike Hrvatske.

Na taj način, temeljni kapital je povećan za iznos od 549.999.600,00 kuna, te je podijeljen na 2.024.625 redovnih dionica na ime, pojedinačne nominalne vrijednosti 600,00 kn, oznake HPB-R-A.

VLASNIČKA STRUKTURA GRUPE (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2015. godine vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke d.d. – matičnog društva HPB Grupe je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (DUUDI)	42,43%
HP Hrvatska pošta dd	11,93%
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (DUUDI)	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%
RAIFFEISEN D.D., za Raiffeisen OMF (kategorija B)	2,44%
Fond za financiranje razgradnje NEK	2,34%
Manjinski dioničari	4,77%
Trezorske dionice	0,04%

DIONICA HPB-R-A

Dionice matičnog društva - HPB-R-A - uvrštene su u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici u 2015. iznosila je 640,00 kuna. Trgovanje dionicom tijekom 2015. godine bilo je kako slijedi:

