



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**GODIŠNJI PLAN POSLOVANJA ZA 2022. GODINU**

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

**Zagreb, prosinac 2021. godine**

Godišnji Plan poslovanja HBOR-a za 2022. godinu sastavljen je temeljem Upute za izradu i dostavu planova i izvještaja o poslovanju trgovačkih društava i pravnih osoba koji čine državnu imovinu („Uputa“), Klasa: 011-01/18-01/88, Urbroj: 536-04-01-02/02-19-16 od 5. rujna 2019. godine. Godišnji Plan poslovanja HBOR-a za 2022. godinu temelji se na:

- ↳ Izmjenama i dopunama odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za 2021. godinu kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 12. studenog 2021. godine, a Nadzorni odbor HBOR-a dao suglasnost na sjednici održanoj 26. studenog 2021. godine.
- ↳ Odvojenom i konsolidiranom Financijskom planu HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 17. prosinca 2021., a Nadzorni odbor dao suglasnost na sjednici održanoj 22. prosinca 2021.

Podaci godišnjeg Plana poslovanja za 2022. godinu dostavljaju se za potrebe ovog zahtjeva. Za svaku daljnju objavu i/ili distribuciju navedenih podataka potrebno je prethodno odobrenje HBOR-a.

## 1. Godišnji plan poslovanja za 2022. godinu:

### a) Plan Računa dobiti i gubitka HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine i trendovi kretanja:

#### RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca

(u 000 kuna, indeks)

	Plan 2021.	Plan za 2022.	Indeks Plan 2022./ 2021.
Prihodi od kamata	645.026	632.358	98
Rashodi od kamata	(187.006)	(174.896)	94
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>458.020</b>	<b>457.462</b>	<b>100</b>
Prihodi od naknada i provizija	26.600	25.800	97
Rashodi od naknada i provizija	(5.270)	(4.529)	86
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>21.330</b>	<b>21.271</b>	<b>100</b>
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(7.369)	-	-
Ostali prihodi	22.825	21.313	93
	<i>494.806</i>	<i>500.046</i>	<i>101</i>
Operativni troškovi	(189.481)	(190.317)	100
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(124.346)	(112.443)	90
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>180.979</b>	<b>197.286</b>	<b>109</b>
Porez na dobit	-	-	-
<b>Ukupan prihod</b>	<b>694.451</b>	<b>679.471</b>	<b>98</b>
<b>Ukupan rashod</b>	<b>(513.472)</b>	<b>(482.185)</b>	<b>94</b>
<b>Dobit</b>	<b>180.979</b>	<b>197.286</b>	<b>109</b>

**b) Plan Izvještaja o Financijskom položaju HBOR-a na dan 31.12.2022. godine i trendovi kretanja:**

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU SA STANJEM NA 31.12.**

(u 000 kuna, indeks)

	<b>Plan 2021.</b>	<b>Plan za 2022.</b>	<b>Indeks Plan 2022./ 2021.</b>
<b>IMOVINA</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.261.367	469.006	37
Depoziti kod drugih banaka	6.999	6.999	100
Kreditni financijskim institucijama	7.578.897	6.680.026	88
Kreditni ostalim korisnicima	16.520.203	16.724.802	101
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	219.398	249.749	114
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.076.228	2.881.241	94
Ulaganja u ovisna društva	36.124	36.124	100
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	41.614	35.774	86
Preuzeta imovina	21.740	21.117	97
Ostala imovina	45.424	45.995	101
<b>Ukupna imovina</b>	<b>28.807.994</b>	<b>27.150.833</b>	<b>94</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	1.290.204	881.556	68
Obveze po kreditima	16.444.285	14.990.017	91
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-
Ostale obveze	504.635	493.119	98
<b>Ukupne obveze</b>	<b>18.239.124</b>	<b>16.364.692</b>	<b>90</b>
<b>Kapital</b>			
Osnivački kapital	7.184.632	7.204.632	100
Zadržana dobit i rezerve	3.153.745	3.334.724	106
Ostale rezerve	37.173	37.173	100
Dobit tekućeg razdoblja	180.979	197.286	109
Garantni fond	12.341	12.326	100
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>10.568.870</b>	<b>10.786.141</b>	<b>102</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>28.807.994</b>	<b>27.150.833</b>	<b>94</b>

**c) Plan Izvještaja o novčanom toku na dan 31.12.2022. godinu:**

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - DIREKTNA METODA**  
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca

(u 000 kn)

		Plan 2021.	Plan za 2022.
I	<b>RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE</b>	<b>4.095.943</b>	<b>3.633.922</b>
IA	<b>ISPRAVAK POČETNOG STANJA</b>		<b>(305.657)</b>
<b>Odljevi:</b>			
II	<b>PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI</b>		
1.	Kreditne aktivnosti – isplate po kreditnim programima	5.489.628	4.159.120
2.	Otplata glavnice i kamata zaduženja	2.462.965	2.537.026
3.	Troškovi poslovanja i naknada	159.490	179.117
4.	Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao	470.501	355.265
5.	Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao	177.997	975
6.	Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao	96.000	52.600
7.	Ostali plasmani	249.078	90.781
	<b>UKUPNO (II)</b>	<b>9.105.659</b>	<b>7.374.884</b>
<b>Priljevi:</b>			
III	<b>IZVORI SREDSTAVA</b>		
1.	Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima	5.526.492	5.514.890
2.	Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama	1.869.070	1.220.162
	<i>- povlačenje sredstava putem posebnih finansijskih institucija</i>	<i>1.869.070</i>	<i>1.220.162</i>
3.	Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima	217.363	317.013
4.	Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital HBOR-a	50.000	20.000
5.	Ostale uplate iz proračuna RH	70.000	35.000
6.	Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao	522.230	390.937
7.	Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao	177.997	975
8.	Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao	96.000	52.600
9.	Ostali plasmani i obračunske kategorije	114.486	46.400
	<b>UKUPNO (III)</b>	<b>8.643.638</b>	<b>7.597.977</b>
IV	<b>RAZLIKA IZVORA I PLASMANA (III-II)</b>	<b>(462.021)</b>	<b>223.093</b>
V	<b>RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA KRAJU RAZDOBLJA (I + IA+IV)</b>	<b>3.633.922</b>	<b>3.551.358</b>

**Napomena:** Izvještaj o novčanim tokovima (realizacija priljeva i odljeva) za potrebe izrade ovog izvještaja iskazan je temeljem mjesečnih priljeva i odljeva sredstava HBOR-a u trenutku stvarnog nastanka (direktna metoda) i razlikuje se od Izvještaja o novčanim tokovima iz finansijskih izvještaja HBOR-a koji je sastavljen prema indirektnoj metodi. Naime, finansijski plan HBOR-a i Grupe sastavlja se temeljem Plana priljeva i odljeva koji ne sadržava obračunske kategorije (obračuni tečajnih razlika i rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima za obračunsko razdoblje). Realizacija plana priljeva i odljeva prati se u odnosu na Plan priljeva i odljeva sastavljen na navedeni način, zbog čega se Izvještaj o novčanom toku daje u prilagođenom obliku. Raspoloživa sredstva HBOR-a sastoje se od sljedećih pozicija: Novčana sredstva i računi kod banaka + Depoziti kod drugih banaka + kratkoročni krediti i obrnuti repo poslovi finansijskim institucijama + FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i FI po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

## **Obrazloženje:**

U nastavku se daje pregled i objašnjenja značajnih promjena u financijskom položaju i uspješnosti poslovanja u planskom razdoblju.

## **Uspješnost poslovanja:**

### **Ukupni prihodi**

Ukupni prihodi u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine planirani su u iznosu od 679.471 tisuća kuna i niži su za 2% u odnosu na plan za razdoblje 1.1. do 31.12.2021., a koji su planirani u iznosu od 694.451 tisuća kuna.

U strukturi ukupnih prihoda u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine, planirani kamatni prihodi čine 93%, planirani prihodi od naknada i provizija 4% te ostali prihodi 3% ukupno planiranih prihoda HBOR-a (procjena u 2021. godini kamatni prihodi = 93% ukupnih prihoda, prihodi od naknada i provizija = 4%, ostali prihodi = 3% ukupno planiranih prihoda).

Prihodi od kamata u 2022. godini planirani su u iznosu od 632.358 tisuća kuna i niži su za 2% u odnosu na planirane kamatne prihode u 2021. godini, a koji su planirani u iznosu od 645.026 tisuća kuna.

Prihod od naknada i provizija planirani su u iznosu od 25.800 tisuća kuna i niži su za 3% u odnosu na plan za 2021. godinu.

### **Ukupni rashodi**

Ukupni rashodi u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine planirani su u iznosu od 482.185 tisuća kuna niži su za 6% u odnosu na plan 2021. godinu, a koji su planirani u iznosu od 513.472 tisuća kuna.

U strukturi ukupnih planiranih rashoda, planirani kamatni rashodi čine 36%, operativni troškovi 40%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja 23% te rashodi od naknada i provizija 1% ukupnih planiranih rashoda HBOR-a (procjena u 2021. godini kamatni rashodi = 37%, operativni troškovi = 37%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja = 24% , neto rashodi od financijskih aktivnosti = 1% te rashodi od naknada i provizija = 1% ukupnih planiranih rashoda).

Rashodi od kamata planirani su u iznosu od 174.896 tisuća kuna i niži su za 6% u odnosu na plan 2021. godine kada je planiran u iznosu od 187.006 tisuća kuna, kao rezultat korištenja kreditnih linija posebnih financijskih institucija uz nižu kamatnu stopu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja planiran je u iznosu od 112.443 tisuća kuna i niži je za 10% u odnosu na plan 2021. godine kada je planiran u iznosu od 124.346 tisuća kuna.

Operativni troškovi planirani su u iznosu od 190.317 tisuća kuna i na razini su planiranih operativnih troškova za 2021. godinu, a koji iznose 189.481 tisuća kuna i obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja.

Sukladno navedenom, planirani poslovni rezultat HBOR-a za 2022. godinu iznosi 197.286 tisuća kuna i za 9% je veći od planirane dobit za 2021. godinu, a koja iznosi 180.979 tisuća kuna.

## **Izveštaj o financijskom položaju:**

### ***Ukupna imovina***

Ukupna planirana imovina HBOR-a na dan 31.12.2022. iznosi 27.150.833 tisuća kuna i niža je za 6% u odnosu na plan za 2021. godinu kada je planirana u iznosu od 28.807.994 tisuća kuna.

Projekcija novčanih sredstava, depozita kod drugih banaka, financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OSD) iznosi 3.606.995 tisuća kuna i niža je za 21% u odnosu na plan za 2021. godinu kada je planirana u iznosu od 4.563.992 tisuća kuna.

Ukupni neto krediti u 2022. godini planirani su u iznosu od 23.404.828 tisuća kuna i niži su za 3% u odnosu na neto kredite na dan 31.12.2021. koji su planirani u iznosu od 24.099.100 tisuća kuna. Neto krediti na dan 31.12.2022. čine 86% ukupne imovine, a u 2021. godini čine 84% ukupne imovine.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 27.146.609 tisuća kuna i bilježe smanjenje od 2% u odnosu na planirane bruto kredite na dan 31.12.2021. kada su iznosili 27.729.935 tisuća kuna. Na dan 31.12.2022. godine odnos kreditnih bruto plasmana putem financijskih institucija i izravnih plasmana čini 25% : 75% (za 2021. godinu: 28% : 72%).

### ***Investicije***

Investicije HBOR-a uključuju nabavu materijalne i nematerijalne imovine potrebne za obavljanje poslovanja HBOR-a. Za financiranje planiranih investicija u 2022. godini osigurana su vlastita sredstva HBOR-a. U razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine nabava materijalne i nematerijalne imovine planirana je u iznosu od 1.853 tisuća kuna i čini 0,01% ukupne imovine za 2022. godinu.

### ***Ukupne obveze i kapital i rezerve***

Stanje ukupnih planiranih obveza na dan 31.12.2022. iznosi 16.364.692 tisuća kuna i čini 60% ukupnih obveza i glavnice te bilježi smanjenje od 10% u odnosu na plan 2021. godine.

Stanje duga na dan 31.12.2022. planirano je u iznosu od 14.990.017 tisuća kuna i manje je za 9% u odnosu na 31.12.2021. kada je planirano u iznosu od 16.444.285 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa ukupnih obveza i kapitala i rezervi na ukupni kapital i rezerve se odnosi 10.786.141 tisuća kuna ili 40% ukupnih obveza i kapitala i rezervi i viša je za 2% u odnosu na plan 2021. godine.

Kapital HBOR-a čine osnivački kapital uplaćen iz proračuna Republike Hrvatske, zadržana dobit formirana iz ostvarene dobiti u prethodnim godinama, ostale rezerve te dobit tekućeg razdoblja.

Planirana uplata iz Državnog proračuna RH u osnivački kapital HBOR-a u 2022. godini iznosi 20.000 tisuća kuna.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske na dan 31.12.2022. planiran je u iznosu od 6.778.000 tisuća kuna te za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanog iznosa kapitala od 7.000.000 tisuća kuna preostaje 222.000 tisuća kuna čiju dinamiku uplate iz Državnog proračuna određuje Vlada Republike Hrvatske.

### ***Vlasnička struktura***

Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

### ***Plan restrukturiranja***

HBOR u svim godinama poslovanja ostvaruje dobit, koja se prema odredbama Zakona o HBOR-u raspoređuje u kapital, čime se uvećava kapitalna osnovica i održava adekvatnost kapitala. Zbog prirode, kao i uspješnosti svog dosadašnjeg poslovanja nema zahtjeva niti potreba za bilo kakvim operativnim ili financijskim restrukturiranjem.