**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**REBALANS GODIŠNJEG PLAN POSLOVANJA ZA 2022. GODINU**

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

Zagreb, listopad 2022. godine

Rebalans plana 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“), točka 6.2.3., Klasa:011-01/18-01/88, Urbroj: 536-04-01-02/02-19-16 od 5. rujna 2019. godine. Rebalans plana poslovanja HBOR-a za 2022. godinu temelji se na Izmjenama i dopunama odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu sadržane u početnoj godini odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za razdoblje od 2022. do 2026. godine kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila na sjednici održanoj 22. rujna 2022. godine te je Nadzorni odbor HBOR-a dao suglasnost na sjednici održanoj 27. rujna 2022. godine.

Podaci Rebalansa 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. Rebalans plana poslovanja za 2022. godinu:**

**a) Rebalans plana Izvještaja o dobiti i gubitku HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine i trendovi kretanja:**

(u tisućama kuna)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **(Smanjenje)** | **Rebalans plana za 2022.** | **Index** |
|  | **1** | **2=3-1** | **3** | **4=3/1** |
|  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata po EKS-u | 632.358 | (4.290) | 628.068 | 99 |
| Rashodi od kamata | (174.896) | 14.767 | (160.129) | 92 |
| **NETO PRIHOD OD KAMATA** | **457.462** | **10.477** | **467.939** | **102** |
|  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 25.800 | - | 25.800 | 100 |
| Rashodi od naknada i provizija | (4.529) | (5) | (4.534) | 100 |
| **NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA** | **21.271** | **(5)** | **21.266** | **100** |
|  |  |  |  |  |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | - | 19.668 | 19.668 | - |
| Ostali prihodi | 21.313 | (5.971) | 15.342 | 72 |
|  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | (101.473) | (2.601) | (104.074) | 103 |
| Amortizacija | (10.744) | (248) | (10.992) | 102 |
| Ostali troškovi | (78.100) | (25.096) | (103.196) | 132 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (112.443) | (5.709) | (118.152) | 105 |
|  |  |  |  |  |
| **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** | **197.286** | **(9.485)** | **187.801** | **95** |
|  |  |  |  |  |
| **Porez na dobit** | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **DOBIT TEKUĆE GODINE** | **197.286** | **(9.485)** | **187.801** | **95** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupni prihodi** | **679.471** | **9.407** | **688.878** | **101** |
| **Ukupni rashodi** | **(482.185)** | **(18.892)** | **(501.077)** | **104** |
| **DOBIT** | **197.286** | **(9.485)** | **187.801** | **95** |

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

(u tisućama kuna)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **(Smanjenje)** | **Rebalans plana za 2022.** | **Index** |
|  | **1** | **2=3-1** | **3** | **4=3/1** |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 469.006 | 193.024 | 662.029 | 141 |
| Depoziti kod drugih banaka | 6.999 | 12.258 | 19.257 | 275 |
| Krediti | 23.404.828 | (23.441) | 23.381.387 | 100 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 249.749 | (100.789) | 148.961 | 60 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 2.881.241 | (253.513) | 2.627.728 | 91 |
| Ulaganja u ovisna društva | 36.124 | 20.000 | 56.124 | 155 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 35.774 | 1.163 | 36.937 | 103 |
| Preuzeta imovina | 21.117 | 3.257 | 24.374 | 115 |
| Ostala imovina | 45.995 | (2.206) | 43.789 | 95 |
| **UKUPNA IMOVINA** | **27.150.833** | **(150.247)** | **27.000.586** | **99** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 881.556 | 54.813 | 936.369 | 106 |
| Obveze po kreditima | 14.990.017 | (215.757) | 14.774.260 | 99 |
| Ostale obveze | 493.119 | 21.287 | 514.406 | 104 |
| **UKUPNE OBVEZE** | **16.364.692** | **(139.657)** | **16.225.035** | **99** |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | 7.204.632 | - | 7.204.632 | 100 |
| Zadržana dobit i rezerve | 3.334.724 | 6.103 | 3.340.827 | 100 |
| Ostale rezerve | 37.173 | (7.212) | 29.961 | 81 |
| Dobit tekuće godine | 197.286 | (9.485) | 187.801 | 95 |
| Garantni fond | 12.326 | 4 | 12.330 | 100 |
| **UKUPNI KAPITAL I REZERVE** | **10.786.141** | **(10.590)** | **10.775.551** | **100** |
| **UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE** | **27.150.833** | **(150.247)** | **27.000.586** | **99** |

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

(u tisućama kuna)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **(Smanjenje)** | **Rebalans plana za 2022.** |
|  |  |
|  | | **1** | **2=3-1** | **3** |
| **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** | | **3.328.265** | **1.045.444** | **4.373.709** |
| **Odljevi:** | |  |  |  |
| **I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** | |  |  |  |
| 1. | Kreditne aktivnosti - isplate po kreditnim programima | 4.159.120 | 283.304 | 4.442.424 |
| 2. | Otplata glavnice i kamata zaduženja | 2.537.026 | 3.001 | 2.540.027 |
| 3. | Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima | - | 93.979 | 93.979 |
| 4. | Troškovi poslovanja, naknada provizija | 179.117 | 11.226 | 190.343 |
| 5. | Garantni fond osiguranja izvoza-mandatni posao | 355.265 | 102.701 | 457.966 |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 975 | 11.869 | 12.844 |
| 7. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao | 52.600 | - | 52.600 |
| 8. | Financijski instrumenti – NPOO-mandatni posao | - | 425.000 | 425.000 |
| 9. | Ostali plasmani | 90.781 | 98.462 | 189.243 |
| **I UKUPNO** | | **7.374.884** | **1.029.542** | **8.404.426** |
|  | |  |  |  |
| **Priljevi:** | |  |  |  |
| **II IZVORI SREDSTAVA** | |  |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima | 5.514.890 | (1.040.881) | 4.474.009 |
| 2. | Povlačenje sredstava po ugovorenim ino-obvezama | 1.220.162 | (210.233) | 1.009.929 |
|  | -   *povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija* | *1.220.162* | *(210.233)* | *1.009.929* |
| 3. | Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima | 317.013 | (45.313) | 271.700 |
| 4. | Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački  kapital HBOR-a | 20.000 | - | 20.000 |
| 5. | Uplate iz proračuna RH (subvencije za poduzetničke kredite) | 35.000 | - | 35.000 |
| 6. | Garantni fond osiguranja izvoza | 390.937 | 171.462 | 562.399 |
| 7. | Ulaganje u fondove za gospodarsku suradnju | 975 | 11.869 | 12.844 |
| 8. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao | 52.600 | - | 52.600 |
| 9. | Financijski instrumenti - NPOO-mandatni posao | - | 425.000 | 425.000 |
| 10. | Ostali plasmani | 46.400 | 143.254 | 189.654 |
| **II UKUPNO** | | **7.597.977** | **(544.842)** | **7.053.135** |
| **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I** | | **223.093** | **(1.574.384)** | **(1.351.291)** |
| **IV OSTATAK SREDSTAVA** | | **3.551.358** | **(528.940)** | **3.022.418** |
| **(Raspoloživa sredstva+(II-I))** | |

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 financijskih izvještaja HBOR-a koji je sastavljen prema indirektnoj metodi. Naime, financijski 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 financijskim institucijama + FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i FI po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku.

**2. Sažetak ključnih značajki Rebalansa plana poslovanja za 2022.:**

Rebalansom plana poslovanja za 2022. godinu došlo je do smanjenja ukupne imovine i ukupnih obveza u iznosu od 150.248 tisuća kuna što čini smanjenje od 1% u odnosu na prvotni Financijski plan za 2022. godinu, a što je najvećim dijelom rezultat smanjenja zaduženja kod posebnih financijskih institucija.

Također su obavljene izmjene u Računu dobiti i gubitka te su ukupni prihodi povećali za 9.407 tisuća kuna, dok su se ukupni rashodi povećali za 18.892 tisuća kuna i u nastavku su dane najznačajnije promjene izmjena i dopuna Računa dobiti i gubitka:

* smanjenje prihoda od kamata za 4.290 tisuća kuna,
* smanjenje rashoda od kamata za 14.767 tisuća kuna što je rezultat smanjenja i promjene dinamike povlačenja sredstava zaduženja od posebnih financijskih institucija,
* neto prihodi od financijskih aktivnosti iznose 19.668 tisuća kuna, a kao rezultat ostvarenja neto prihoda razdoblju od 1.1. do 31.5.2022. godine, dok pozicija „Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti“ prvotnim planom nije planirana zbog neizvjesnosti formiranja tečaja,
* smanjenje ostalih prihoda za 6 milijuna kuna,
* povećanje operativnih troškova za 28 milijuna kuna u odnosu na prethodno planirane, a najvećim dijelom zbog povećanja troškova reobračuna od 25 milijuna kuna obračunatih uslijed provedbe restrukturiranja kredita,
* povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za 5.709 tisuća kuna.

Kao rezultat navedenoga, dobit je manja za 9.485 tisuća kuna ili 5% u odnosu na prvotno planiranu dobit za 2022. godinu te iznosi 187.801 tisuća kuna.