



30 GODINA PROAKTIVNE PODRŠKE RAZVITKU HRVATSKE

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

GODIŠNJI PLAN POSLOVANJA ZA 2023. GODINU

- opisni dio -

- nekonsolidirano -

Zagreb, siječanj 2023. godine

Godišnji Plan poslovanja HBOR-a za 2023. 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 2023. godinu temelji se na:

- ↪ Izmjenama i dopunama odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 17. studenog 2022., a Nadzorni odbor dao suglasnost na sjednici održanoj 16. prosinca 2022.
- ↪ Odvojenom i konsolidiranom Financijskom planu HBOR-a i Grupe HBOR za 2023. godine kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 22. prosinca 2022. i Nadzorni odbor dao suglasnost 20. siječnja 2023. godine.

Podaci godišnjeg Plana poslovanja za 2023. 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 2023. godinu:

- a) Plan Računa dobiti i gubitka HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2023. godine i trendovi kretanja:

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

(u EUR, indeks)

	Plan 2022.	Plan za 2023.	Indeks Plan 2023./ 2022.
Prihodi od kamata	83.591.000	79.826.000	95
Rashodi od kamata	(21.253.000)	(23.885.000)	112
Neto prihod od kamata	62.338.000	55.941.000	90
Prihodi od naknada i provizija	3.139.000	3.830.000	122
Rashodi od naknada i provizija	(578.000)	(779.000)	135
Neto prihod od naknada i provizija	2.561.000	3.051.000	119
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	1.946.000	-	-
Ostali prihodi	1.942.000	1.214.000	63
	68.787.000	60.206.000	88
Operativni troškovi	(28.105.000)	(27.364.000)	97
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(15.357.000)	(6.504.000)	42
Dobit prije oporezivanja	25.325.000	26.338.000	104
Porez na dobit	-	-	-
Ukupan prihod	90.618.000	84.870.000	94
Ukupan rashod	(65.293.000)	(58.532.000)	90
Dobit	25.325.000	26.338.000	104

b) Plan Izvještaja o Financijskom položaju HBOR-a na dan 31.12.2023. godine i trendovi kretanja:

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU SA STANJEM NA 31.12.

(u EUR, indeks)

	Plan 2022.	Plan za 2023.	Indeks Plan 2023./ 2022.
IMOVINA			
Novčana sredstva i računi kod banaka	187.442.000	71.490.000	38
Depoziti kod drugih banaka	490.000	-	-
Kreditni financijskim institucijama	934.607.000	953.101.000	102
Kreditni ostalim korisnicima	2.261.400.000	2.249.563.000	99
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.585.000	17.351.000	84
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	334.781.000	181.660.000	54
Ulaganja u ovisna društva	7.449.000	7.449.000	100
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	5.070.000	4.284.000	84
Preuzeta imovina	3.361.000	2.884.000	86
Ostala imovina	5.249.000	6.041.000	115
Ukupna imovina	3.760.434.000	3.493.823.000	93
Obveze			
Obveze po depozitima	83.721.000	57.096.000	68
Obveze po kreditima	2.160.766.000	1.905.704.000	88
Ostale obveze i Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	94.090.000	80.039.000	85
Ukupne obveze	2.338.577.000	2.042.839.000	87
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	956.219.000	958.874.000	100
Zadržana dobit i rezerve	443.404.000	468.862.000	106
Ostale rezerve	(4.727.000)	(4.727.000)	100
Dobit tekuće godine	25.325.000	26.338.000	104
Garantni fond	1.636.000	1.637.000	100
Ukupni kapital i rezerve	1.421.857.000	1.450.984.000	102
Ukupne obveze i kapital i rezerve	3.760.434.000	3.493.823.000	93

c) Plan Izvještaja o novčanom toku na dan 31.12.2023. godinu:

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - DIREKTNA METODA

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca

(u EUR)

		Plan 2022.	Plan za 2023.
I	RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE	581.286.899	506.693.000
Odljevi:			
II	PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI		
1.	Kreditne aktivnosti – isplate po kreditnim programima	696.080.000	564.409.000
2.	Otplata glavnice i kamata zaduženja	335.325.000	531.718.000
3.	Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima	79.430.000	-
4.	Troškovi poslovanja i naknada	21.283.000	24.409.000
5.	Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao	68.424.000	58.264.000
6.	Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao	2.120.000	266.000
7.	Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao	6.981.000	5.428.000
8.	Financijski instrumenti - NPOO - mandatni posao	39.684.000	51.430.000
9.	Ostali plasmani	35.503.000	17.144.000
	UKUPNO (II)	1.284.830.000	1.253.068.000
Priljevi:			
III	IZVORI SREDSTAVA		
1.	Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima	664.853.000	674.615.000
2.	Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama	328.507.000	255.000.000
3.	Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima	51.713.000	30.000.000
4.	Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital HBOR-a	2.654.000	2.654.000
5.	Ostale uplate iz proračuna RH	4.645.000	4.645.000
6.	Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao	74.352.000	58.102.000
7.	Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao	2.120.000	266.000
8.	Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao	6.981.000	5.428.000
9.	Financijski instrumenti - NPOO- mandatni posao	56.407.000	71.338.000
10.	Ostali plasmani	18.004.101	5.749.000
	UKUPNO (III)	1.210.236.101	1.107.797.000
IV	RAZLIKA IZVORA I PLASMANA (III-II)	(74.593.899)	(145.271.000)
V	RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA KRAJU RAZDOBLJA (I + IA+IV)	506.693.000	361.422.000

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 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 31.12.2023. godine planirani su u iznosu od 84.870 tisuća eura i niži su za 6% u odnosu na plan za razdoblje 1.1. do 31.12.2022., koji su planirani u iznosu od 90.618 tisuća eura.

U strukturi ukupnih prihoda u razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine, planirani kamatni prihodi čine 94%, planirani prihodi od naknada i provizija 5% te ostali prihodi 1% ukupno planiranih prihoda HBOR-a (procjena u 2022. godini: kamatni prihodi = 92%, prihodi od naknada i provizija = 4%, neto prihodi od financijskih aktivnosti = 2%, ostali prihodi = 2% ukupno planiranih prihoda).

Prihodi od kamata u 2023. godini planirani su u iznosu od 79.826 tisuća eura i niži su za 5% u odnosu na planirane kamatne prihode u 2022. godini, a koji su planirani u iznosu od 83.591 tisuća eura.

Prihod od naknada i provizija planirani su u iznosu od 3.830 tisuća eura i viši su za 22% u odnosu na plan za 2022. godinu.

Ukupni rashodi

Ukupni rashodi u razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine planirani su u iznosu od 58.532 tisuće eura i niži su za 10% u odnosu na plan 2022. godinu, koji su planirani u iznosu od 65.293 tisuće eura.

U strukturi ukupnih planiranih rashoda, planirani kamatni rashodi čine 41%, operativni troškovi 47%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja 11% te rashodi od naknada i provizija 1% ukupnih planiranih rashoda HBOR-a (procjena u 2022. godini: kamatni rashodi = 33%, operativni troškovi = 43%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja = 23% te rashodi od naknada i provizija = 1% ukupnih planiranih rashoda).

Rashodi od kamata planirani su u iznosu od 23.885 tisuća eura i viši su za 12% u odnosu na plan 2022. godine, kao rezultat korištenja kreditnih linija posebnih financijskih institucija uz višu kamatnu stopu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja planiran je u iznosu od 6.504 tisuće eura i niži je za 58% u odnosu na u odnosu na planirani trošak za 2022. godinu .

Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja, planirani su u iznosu od 27.364 tisuće eura i niži su za 3% od planiranih operativnih troškova za 2022. godinu.

Sukladno navedenom, planirani poslovni rezultat HBOR-a za 2023. godinu iznosi 26.338 tisuća eura i za 4% je viši od planirane dobit za 2022. godinu.

Izvještaj o financijskom položaju:**Ukupna imovina**

Ukupna planirana imovina HBOR-a na dan 31.12.2023. iznosi 3.493.823 tisuće eura i niža je za 7% u odnosu na plan za 2022. godinu kao rezultat smanjenja raspoloživih sredstava i obveza po kreditima .

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) kao instrumenti za održavanje likvidnosti, planirani su u iznosu 270.501 tisuću eura i niža su za 50% u odnosu na plan za 2022. godinu kada je planirana u iznosu od 543.298 tisuća eura.

Ukupni neto krediti u 2023. godini planirani su u iznosu od 3.202.664 tisuće eura i na razini su neto kredita na dan 31.12.2022. koji su planirani u iznosu od 3.196.007 tisuća eura. Neto krediti na dan 31.12.2023. čine 92% ukupne imovine, a u 2022. godini čine 85% ukupne imovine. Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 3.669 999 tisuća eura i na razini su planiranih bruto kredita na dan 31.12.2022. kada su iznosili 3.661.628 tisuća eura.

Na dan 31.12.2023. godine odnos kreditnih bruto plasmana putem financijskih institucija i izravnih plasmana čini 26%: 74% (za 2022. godinu: 26% : 74%).

Investicije

Investicije HBOR-a uključuju nabavu materijalne i nematerijalne imovine potrebne za obavljanje poslovanja HBOR-a. Za financiranje planiranih investicija u 2023. godini osigurana su vlastita sredstva HBOR-a. U razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine nabava materijalne i nematerijalne imovine planirana je u iznosu od 293 tisuće eura i čini 0,01% ukupne imovine za 2023. godinu.

Ukupne obveze i kapital i rezerve

Stanje ukupnih planiranih obveza na dan 31.12.2023. iznosi 2.042.839 tisuća eura i čini 58% ukupnih obveza i glavnice te bilježi smanjenje od 13% u odnosu na plan 2022. godine.

Stanje duga na dan 31.12.2023. planirano je u iznosu od 1.905.704 tisuće eura i manje je za 12% u odnosu na 31.12.2022. kada je planirano u iznosu od 2.160.766 tisuće eura.

Od ukupnog iznosa ukupnih obveza i kapitala i rezervi na ukupni kapital i rezerve se odnosi 1.450.984 tisuće eura ili 42% ukupnih obveza i kapitala i rezervi i viši je za 2% u odnosu na plan 2022. 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 2023. godini iznosi 2.654 tisuća eura.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske na dan 31.12.2023. planiran je u iznosu od 902.250 tisuća eura te za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanog iznosa kapitala od 929.060 tisuća eura preostaje 26.810 tisuća eura 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.