



30 GODINA PROAKTIVNE PODRŠKE RAZVITKU HRVATSKE

## **HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

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

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

Zagreb, prosinac 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 kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila na sjednici održanoj 17. studenog 2022. godine te je Nadzorni odbor HBOR-a dao suglasnost na sjednici održanoj 16. prosinca 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	628.068	1.745	629.813	100
Rashodi od kamata	(160.129)	-	(160.129)	100
<b>NETO PRIHOD OD KAMATA</b>	<b>467.939</b>	<b>1.745</b>	<b>469.684</b>	<b>100</b>
Prihodi od naknada i provizija	25.800	(2.149)	23.651	92
Rashodi od naknada i provizija	(4.534)	180	(4.354)	96
<b>NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>21.266</b>	<b>(1.969)</b>	<b>19.297</b>	<b>91</b>
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	19.668	(5.005)	14.663	75
Ostali prihodi	15.342	(712)	14.630	95
Troškovi osoblja	(104.074)	2.074	(102.000)	98
Amortizacija	(10.992)	(460)	(11.452)	104
Ostali troškovi	(103.196)	4.895	(98.301)	95
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(118.152)	2.445	(115.707)	98
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>187.801</b>	<b>3.013</b>	<b>190.814</b>	<b>102</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	<b>187.801</b>	<b>3.013</b>	<b>190.814</b>	<b>102</b>
<b>Ukupni prihodi</b>	<b>688.878</b>	<b>(6.121)</b>	<b>682.757</b>	<b>99</b>
<b>Ukupni rashodi</b>	<b>(501.077)</b>	<b>9.134</b>	<b>(491.943)</b>	<b>98</b>
<b>DOBIT</b>	<b>187.801</b>	<b>3.013</b>	<b>190.814</b>	<b>102</b>

**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	662.029	750.254	1.412.283	213
Depoziti kod drugih banaka	19.257	(15.565)	3.692	19
Kreditni	23.381.387	698.929	24.080.316	103
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	148.961	(6.133)	155.094	104
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	2.627.728	(105.320)	2.522.408	96
Ulaganja u ovisna društva	56.124	-	56.124	100
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	36.937	1.266	38.203	103
Preuzeta imovina	24.374	947	25.321	104
Ostala imovina	43.789	(4.239)	39.550	90
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>27.000.586</b>	<b>1.332.405</b>	<b>28.332.991</b>	<b>105</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze po depozitima	936.369	(305.574)	630.795	67
Obveze po kreditima	14.774.260	1.506.034	16.280.294	110
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-
Ostale obveze	514.406	194.511	708.917	138
<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>16.225.035</b>	<b>1.394.971</b>	<b>17.620.006</b>	<b>109</b>
<b>Kapital i rezerve</b>				
Osnivački kapital	7.204.632	-	7.204.632	100
Zadržana dobit i rezerve	3.340.827	-	3.340.827	100
Ostale rezerve	29.961	(65.578)	(35.617)	-
Dobit tekuće godine	187.801	3.013	190.814	102
Garantni fond	12.330	(1)	12.329	100
<b>UKUPNI KAPITAL I REZERVE</b>	<b>10.775.551</b>	<b>(62.566)</b>	<b>10.712.985</b>	<b>99</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.000.586</b>	<b>1.332.405</b>	<b>28.332.991</b>	<b>105</b>

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
<b>RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE</b>	<b>4.373.709</b>	<b>-</b>	<b>4.373.709</b>
<b>Odljevi:</b>			
<b>I PLASMANI, OTPLATA OBEVEZA I TROŠKOVI</b>			
1. Kreditne aktivnosti - isplate po kreditnim programima	4.442.424	802.192	5.244.616
2. Otplata glavnice i kamata zaduženja	2.540.027	(13.522)	2.526.505
3. Ulaganja u pridružena i ovisna društva	-	20.000	20.000
4. Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima	93.979	504.488	598.467
5. Troškovi poslovanja, naknada provizija	190.343	(29.984)	160.359
6. Garantni fond osiguranja izvoza-mandatni posao	457.966	57.576	515.542
7. Fondovi za gospodarsku suradnju	12.844	3.128	15.972
8. Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora - mandatni posao	52.600	-	52.600
9. Financijski instrumenti – NPOO - mandatni posao	425.000	(126.000)	299.000
10. Ostali plasmani	189.243	58.252	247.495
<b>I UKUPNO</b>	<b>8.404.426</b>	<b>1.276.130</b>	<b>9.680.556</b>
<b>Priljevi:</b>			
<b>II IZVORI SREDSTAVA</b>			
1. Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima	4.474.009	535.327	5.009.336
2. Povlačenje sredstava po ugovorenim ino-obvezama - <i>povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija</i>	1.009.929	1.465.206	2.475.135
3. Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima	271.700	117.933	389.633
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	562.399	(2.193)	560.206
7. Fondovi za gospodarsku suradnju	12.844	3.128	15.972
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	189.654	(48.014)	141.640
<b>II UKUPNO</b>	<b>7.053.135</b>	<b>2.071.387</b>	<b>9.124.522</b>
<b>RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I</b>	<b>(1.351.291)</b>	<b>795.257</b>	<b>(556.034)</b>
<b>IV OSTATAK SREDSTAVA (Raspoloživa sredstva+(II-I))</b>	<b>3.022.418</b>	<b>795.257</b>	<b>3.817.675</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 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 povećanja ukupne imovine i ukupnih obveza u iznosu od 1.332.405 tisuća kuna što čini povećanje od 5% u odnosu na prethodni rebalans Financijskog plana za 2022. godinu, a što je najvećim dijelom rezultat većeg povlačenja sredstava zaduženja od posebnih financijskih institucija (+ 64,0 milijuna EUR) i novog zaduženja od Ministarstva financija u iznosu od 1.000.000 tisuća kuna zbog povećanja kreditnih aktivnosti za 698.929 tisuća kuna i osiguravanja rezerve likvidnosti.

Također su obavljene izmjene u Računu dobiti i gubitka te su ukupni prihodi smanjili za 6.121 tisuću kuna, dok su se ukupni rashodi smanjili za 9.134 tisuće kuna i u nastavku su dane najznačajnije promjene izmjena i dopuna Računa dobiti i gubitka:

- povećanje prihoda od kamata za +1.745 tisuća kuna,
- smanjenje prihoda od naknada i provizija za -2.149 tisuća kuna,
- smanjenje neto prihodi od financijskih aktivnosti u iznosu od -5.005 tisuća kuna (planirano je 14.663 tisuće kuna, a kao rezultat ostvarenja neto prihoda razdoblju od 1.1. do 30.9.2022. godine),
- smanjenje ostalih prihoda za -712 tisuća kuna,
- smanjenje rashoda od naknada i provizija za +180 tisuća kuna,
- smanjenje operativnih troškova za +6.509 tisuća kuna u odnosu na prethodno planirane,
- povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za -2.445 tisuća kuna.

Kao rezultat navedenoga, dobit iznosi 190.814 tisuća kuna i veća je za 2% u odnosu na prethodno planiranu dobit za 2022. godinu.