



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

REBALANS GODIŠNJEG PLANA POSLOVANJA ZA 2023. GODINU

- opisni dio -

- nekonsolidirano -

Zagreb, prosinac 2023. godine

- ↵ Rebalans plana 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“), 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 2023. godinu temelji se na Odvojenom i konsolidiranom Financijskom planu HBOR-a i Grupe HBOR za razdoblje od 2023. do 2027. godine kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila na sjednici održanoj 7. prosinca 2023. godine i Nadzorni odbor dao suglasnost 19. prosinca 2023. godine.

Podaci Rebalansa 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. Rebalans plana poslovanja za 2023. godinu:

a) Rebalans plana Izvještaja o dobiti i gubitku HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2023. godine i trendovi kretanja:

(u EUR)				
	Plan za 2023.	Povećanje/ (Smanjenje)	Rebalans plana za 2023.	Index
	1	2=3-1	3	4=3/1
Prihodi od kamata po EKS-u	79.826	15.057	94.883	119
Rashodi od kamata	(23.885)	(3.806)	(27.691)	116
NETO PRIHOD OD KAMATA	55.941	11.251	67.192	120
Prihodi od naknada i provizija	3.830	1.410	5.240	137
Rashodi od naknada i provizija	(779)	(109)	(888)	114
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	3.051	1.301	4.352	143
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Ostali prihodi	1.214	971	2.185	180
Troškovi osoblja	(15.993)	666	(15.327)	96
Amortizacija	(1.911)	326	(1.585)	83
Ostali troškovi	(9.460)	672	(8.788)	93
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(6.504)	(12.519)	(19.023)	292
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	26.338	2.668	29.006	110
Porez na dobit	-	-	-	-
DOBIT TEKUĆE GODINE	26.338	2.668	29.006	110
Ukupni prihodi	84.870	17.438	102.308	121
Ukupni rashodi	(58.532)	(14.770)	(73.302)	125
DOBIT	26.338	2.668	29.006	110

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

(u EUR)

	Plan za 2023.	Povećanje/ (Smanjenje)	Rebalans plana za 2023.	Index
	1	2=3-1	3	4=3/1
Novčana sredstva i računi kod banaka	71.490	(14.523)	56.967	80
Depoziti kod drugih banaka	-	103.317	103.317	-
Kreditni financijskim institucijama	953.101	218.137	1.171.238	123
Kreditni ostalim korisnicima	2.249.563	198.342	2.447.905	109
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17.351	39.735	57.086	329
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	181.660	87.266	268.926	148
Ulaganja u ovisna društva	7.449	-	7.449	100
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.284	973	5.257	123
Preuzeta imovina	2.884	(641)	2.243	78
Ostala imovina	6.041	(301)	5.740	95
UKUPNA IMOVINA	3.493.823	632.305	4.126.128	118
Obveze				
Obveze po depozitima	57.096	184.109	241.205	422
Obveze po kreditima	1.905.704	406.461	2.312.165	121
Ostale obveze	80.039	39.408	119.447	149
UKUPNE OBVEZE	2.042.839	629.978	2.672.817	131
Kapital i rezerve				
Osnivački kapital	958.874	(588)	958.286	100
Zadržana dobit i rezerve	468.862	(749)	468.113	100
Ostale rezerve	(4.727)	996	(3.731)	79
Dobit tekuće godine	26.338	2.668	29.006	110
Garantni fond	1.637	-	1.637	100
UKUPNI KAPITAL I REZERVE	1.450.984	2.327	1.453.311	100
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	3.493.823	632.305	4.126.128	118

c) **Rebalans plana Izvještaja o novčanom toku na dan 31.12.2023. godinu:**

(u EUR)

	Plan za 2023.	Povećanje/ (Smanjenje)	Rebalans plana za 2023.
	1	2=3-1	3
RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE	506.693	(49.953)	456.740
Odljevi:			
I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI			
1. Kreditne aktivnosti - isplate po kreditnim programima	564.409	319.973	884.382
2. Otplata glavnice i kamata zaduženja	531.718	8.056	539.774
3. Ulaganja u pridružena i ovisna društva	-	-	-
4. Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima	-	145.000	145.000
5. Troškovi poslovanja, naknada provizija	24.409	42	24.451
6. Garantni fond osiguranja izvoza-mandatni posao	58.264	37.735	95.999
7. Fondovi za gospodarsku suradnju	266	2.533	2.799
8. Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora - mandatni posao	5.428	(290)	5.138
9. Financijski instrumenti – NPOO - mandatni posao	51.430	5.105	56.535
10. Ostali plasmani	17.144	51.306	68.450
I UKUPNO	1.253.068	569.460	1.822.528
Priljevi:			
II IZVORI SREDSTAVA			
1. Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima	674.615	71.869	746.484
2. Povlačenje sredstava po ugovorenim ino-obvezama	255.000	415.000	670.000
- <i>povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija</i>	<i>255.000</i>	<i>415.000</i>	<i>670.000</i>
3. Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima	30.000	167.399	197.399
4. Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital HBOR-a	2.654	-	2.654
5. Uplate iz proračuna RH (subvencije za poduzetničke kredite)	4.645	3.700	8.345
6. Garantni fond osiguranja izvoza	58.102	38.158	96.260
7. Fondovi za gospodarsku suradnju	266	2.533	2.799
8. Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora - mandatni posao	5.428	(290)	5.138
9. Financijski instrumenti - NPOO-mandatni posao	71.338	(15.502)	55.836
10. Ostali plasmani	5.749	14.049	19.798
II UKUPNO	1.107.797	696.916	1.804.713
RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I	(145.271)	127.456	(17.815)
IV OSTATAK SREDSTAVA			
(Raspoloživa sredstva+(II-I))	361.422	77.503	438.925

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 ostala sveobuhvatnu dobit i FI po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku.

2. Sažetak ključnih značajki Rebalansa plana poslovanja za 2023.:

Rebalansom plana poslovanja za 2023. godinu došlo je do povećanja ukupne imovine i ukupnih obveza u iznosu od 632.305 tisuća eura što čini povećanje od 18% u odnosu na prethodni Financijski plan za 2023. godinu, a što je najvećim dijelom rezultat povećanja neto kreditnih aktivnosti za 416.479 tisuća eura te neto povećanja sredstava zaduženja za 406.461 tisuća eura.

Također su obavljene izmjene u Računu dobiti i gubitka te su ukupni prihodi povećali za 17.438 tisuća eura, dok su se ukupni rashodi povećali za 14.770 tisuće eura i u nastavku su dane najznačajnije promjene izmjena i dopuna Računa dobiti i gubitka:

- povećanje prihoda od kamata za 15.057 tisuća eura,
- povećanje neto prihoda od naknada i provizija za 1.301 tisuća eura,
- povećanje ostalih prihoda za 971 tisuću eura,
- povećanje rashoda od kamata za 3.806 tisuća eura,
- smanjenje operativnih troškova za 1.664 tisuća eura u odnosu na prethodno planirane,
- povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za 12.519 tisuća eura.

Kao rezultat navedenoga, dobit iznosi 29.006 tisuća eura i veća je za 10% u odnosu na prethodno planiranu dobit za 2023. godinu.