**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 | - |
| Krediti financijskim institucijama | 953.101 | 218.137 | 1.171.238 | 123 |
| Krediti 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 |
|  | -   *povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija* | *255.000* | *415.000* | *670.000* |
| 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**  | **361.422** | **77.503** | **438.925** |
| **(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 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 povečanja 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.