



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

***NEREVIDIRANI SKRAĆENI KONSOLIDIRANI
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA
DO 30. LIPNJA 2012. GODINE***

SRPANJ 2012.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2012. GODINE

1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a na 114. sjednici održanoj 22. kolovoza 2012. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI). Financijski izvještaji daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, financijskog položaja te financijskog rezultata (dobitaka i gubitaka) za izvještajno razdoblje.

Financijski izvještaji HBOR-a i Grupe sastoje se od nekonsolidiranog i konsolidiranog Izvještaja o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2012. godine, Računa dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2012. godine, Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2012. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2012. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2012. godine te pripadajućih Bilješki o značajnim promjenama financijskog položaja i uspješnosti.

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti

2.1. Grupa

Imovina Grupe na konsolidiranoj osnovi iznosi 26.782,9 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 22% (veza Bilješka 2.2).

U strukturi imovine najveće učešće odnosi se na kreditno poslovanje matičnog društva te neto krediti čine 79% aktive.

U pasivi Grupe najveći udio odnosno 66% čine obveze po kreditima i za izdane vrijednosne papire matičnog društva.

Ukupni kapital i garantni fond na konsolidiranoj osnovi na kraju izvještajnog razdoblja iznose 7.719,0 milijuna kuna i čine 29% ukupne pasive Grupe.

2.2. HBOR

Ukupna bilančna suma na dan 30. 06. 2012. godine iznosi 26.763,0 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 22%. Povećanje je rezultat povlačenja sredstava sindiciranog kredita domaćih poslovnih banaka na transakcijski račun za posebne namjene kod Hrvatske narodne banke u iznosu od 3.415,6 milijuna kuna (veza Bilješka 2.2.1).

2.2.1. Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na dan 30. 06. 2012. godine iznosi 3.520,3 milijuna kuna i čini 13% ukupne aktive.

Novčana sredstva u visini od 3.415,6 milijuna kuna odnose se na povučena sredstva sindiciranog kredita domaćih poslovnih banaka na transakcijskom računima za posebne namjene kod Hrvatske narodne banke u cilju ostvarenja Programa razvoja gospodarstva, a koji je po načinu provedbe sličan Modelima A i A+ koji su se provodili tijekom 2010. i 2011. godine. Program razvoja gospodarstva namijenjen je financiranju obrtnih sredstava za poduzetnike koji su se zbog objektivnih razloga, utjecaja financijske i gospodarske krize, našli u poteškoćama. Sredstva korisniku kredita osiguravaju poslovna banka i HBOR u omjeru 50% : 50%. Program će biti na snazi do iskorištenja raspoloživih sredstava, a najduže do 31. prosinca 2013. godine te se provodi putem aukcija za poslovne banke.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2012. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.1. Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka (nastavak)

Sredstva sindiciranog kredita osigurana su oslobađanjem dijela obvezne pričuve poslovnim bankama, donošenjem odluke Hrvatske narodne banke o smanjenju obvezne pričuve za jedan i pol postotni poen.

Neiskorištena sredstva navedenog zaduženja će se nalaziti na transakcijskom računu kod HNB-a za cijelo vrijeme roka korištenja (veza Bilješka 2.2.6.).

2.2.2. Krediti bankama i ostalim korisnicima

Ukupni neto krediti na dan 30. 06. 2012. godine iskazani su u iznosu od 21.241,8 milijuna kuna te čine 79% ukupne aktive.

Ukupni bruto krediti iznose 23.786,2 milijuna kuna i u odnosu na početak godine povećani su za 3%.

Plasmani bankama po osnovi kreditnih aktivnosti povećani su za 5% bruto u odnosu na početak godine što je najvećim dijelom rezultat isplata po programima namijenjenih kreditiranju malog i srednjeg poduzetništva i po programima kreditiranja gospodarstva.

Bruto plasmani ostalim korisnicima ostali su na istoj razini u odnosu na početak godine.

2.2.3. Imovina raspoloživa za prodaju

Imovinu raspoloživu za prodaju čine prvenstveno dužnički i manjim dijelom vlasnički vrijednosni papiri.

Ova stavka je iskazana u iznosu od 1.273,9 milijuna kuna i bilježi rast od 18% u odnosu na početak godine, a rezultat je ulaganja raspoloživih sredstava u trezorske zapise, novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj i obveznice Ministarstva financija kao dio instrumenata rezerve likvidnosti, a sukladno Procedurama upravljanja rizikom likvidnosti kao i sukladno odredbama iz ugovora sa stranim vjerovnicima.

U nastavku se daje pregled ulaganja:

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2012. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.3. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

	Datum izdanja/upisa na aukciji/ ulaganja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	Stanje na dan 30.06.2012. (u tisućama kuna)
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom				
RHMF-O142A	10.2.2004.	10.2.2014.	5,5	77.242
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	10.372
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	145.826
Obveznice Republike Hrvatske u valuti				
XS0645940288	08.7.2011.	09.7.2018.	5,875	51.871
Obveznice Republike Hrvatske u kunama				
RHMF-O-167A	22.7.2011.	22.7.2016.	5,75	21.305
Trezorski zapisi, kunski do 91 dan				
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana				
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana				
Obračunata kamata				
				889.037
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba				
Dionice financijskih institucija				
Dionice u devizama stranih financijskih institucija				
Dionice trgovačkih društava				
Rezerviranja za moguće gubitke				
				12.354
Ulaganja u kunske novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj:				
				372.474
Ukupno				1.273.865

2.2.4. Ulaganje u ovisno društvo

Ova pozicija odnosi se na HBOR-ovih 51% udjela u temeljnom kapitalu Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d., Zagreb čije osnivanje je uslijedilo u 2010. godini. Temeljni kapital društva iznosi 37.500 tisuća kuna.

Ovisno društvo je u 2010. godini osnovalo društvo Poslovni info servis d.o.o. čiji je 100% vlasnik, a ulaganje u kapital iznosi 2.000 tisuća kuna i čine Grupu Hrvatsko kreditno osiguranje.

HBOR i Grupa Hrvatsko kreditno osiguranje čine Grupu HBOR i sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2012. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.5. Ulaganja u pridružena društva

Ulaganja u pridružena društva su sastavni dio Programa ulaganja u temeljni kapital, trgovačkih društava - malih i srednjih poduzetnika ili je o ulaganju donijeta posebna odluka nadležnih tijela HBOR-a te su po trošku stjecanja iskazana u iznosu od 23,7 milijuna kuna.

Vrijednost ulaganja je u prethodnim godinama ispravljena u 100%-tnom iznosu zbog procijenjene nenadoknadivosti iznosa ulaganja.

2.2.6. Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 30. 06. 2012. godine iznosi 19.060,2 milijuna kuna i čini 71% ukupne pasive. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a i obveze po izdanim obveznicama u ukupnom iznosu od 17.725,3 milijuna kuna.

Obveze po kreditima povećane su u odnosu na početak godine za 53% što je rezultat povlačenja sredstava po ranije ugovorenim kreditima i povlačenja sredstava sindiciranog kredita domaćih poslovnih banaka po ugovoru zaključenom 12. lipnja 2012. godine za HBOR-ovo učešće u financiranju po Programu kreditiranja razvoja gospodarstva u iznosu od 3.415,6 milijuna kuna.

HBOR je 10. veljače 2012. godine zaključio Ugovor o Zajmu s Europskom investicijskom bankom za financiranje malog i srednjeg poduzetništva te srednje kapitaliziranih poduzeća u Republici Hrvatskoj u iznosu od 150,0 milijuna EUR što predstavlja prvu tranšu Ugovora o zajmu u ukupnom iznosu od 250,0 milijuna EUR.

Očekuje se da će se druga tranša tog Zajma zaključiti u drugoj polovici ove godine, po iskorištenju sredstava iz prve tranše.

2.2.7. Kapital

Od ukupnog iznosa pasive na ukupni kapital i garantni fond odnosi se 7.702,8 milijuna kuna ili 29% ukupne pasive.

Ukupni kapital HBOR-a čine osnivački kapital uplaćen iz proračuna Republike Hrvatske, zadržana dobit formirana iz ostvarene dobiti u prethodnim godinama, ostale rezerve, dobit tekućeg razdoblja te dopunski kapital.

U izvještajnom razdoblju je iz proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital uplaćeno 300,0 milijuna kuna, a ukupan iznos uplata predviđen Državnim proračunom za 2012. godinu iznosi 600,0 milijuna kuna.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske iznosi 5.217,1 milijuna kuna te je za uplatu do zakonom propisanog iznosa kapitala preostao iznos od 1.782,9 milijuna kuna.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2012. GODINE

3. Uspješnost poslovanja

3.1. Grupa

U razdoblju od 01. 01. do 30. 06. 2012. godine Grupa je ostvarila ukupne prihode u iznosu od 487,2 milijuna kuna, rashode u iznosu od 435,8 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 51,4 milijuna kuna.

U strukturi prihoda Grupe najveći dio, tj. 98% odnosi se na prihode od kamata kao rezultata poslovanja matičnog društva.

U dijelu ukupnih rashoda, najveći dio čine rashodi od kamata i to 69% koji proizlaze iz poslovanja matičnog društva.

Konsolidirani operativni troškovi u izvještajnom razdoblju iznose 55,9 milijuna kuna, a čine ih opći i administrativni troškovi te ostali troškovi poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih u Grupi na dan 30. 06. 2012. godine je 287, dok je 30. 06. 2011. godine bio 263.

3.2. HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 30. 06. 2012. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 484,8 milijuna kuna, rashode u iznosu od 432,9 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 51,9 milijuna kuna.

3.2.1. Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihodi u izvještajnom razdoblju povećani su za 25% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose 179,3 milijuna kuna što je rezultat značajnijeg povećanja kamatnih prihoda u odnosu na kamatne rashode.

Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 478,7 milijuna kuna i veći su za 13% u odnosu na ostvarenje istog razdoblja prethodne godine što je rezultat povećanog obujma kreditne aktivnosti i ulaganja u instrumente rezerve likvidnosti.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 299,4 milijuna kuna i veći su za 7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine zbog povećanja zaduženja po kreditima.

3.2.2. Neto prihod od naknada

Neto prihod od naknada ostvaren je u iznosu od 5,2 milijuna kuna i veći je za 44% u odnosu na isto razdoblje protekle godine što je rezultat povećanog obujma garantnog poslovanja kao i povećanja prihoda od naknada po poslovima u ime i za račun Republike Hrvatske.

3.2.3. Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti

Neto prihode/(rashode) od financijskih aktivnosti čine neto tečajne razlike po glavnici potraživanja i obveza, neto prihodi ili troškovi nastali temeljem ugovora o kreditu s ugrađenom „call opcijom“, dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađenja imovine koja se iskazuje po „fair“ vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te realizirani dobitak/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2012. GODINE

3. Uspješnost poslovanja (nastavak)

3.2.3. Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti (nastavak)

U izvještajnom razdoblju ostvareni su neto rashodi od financijskih aktivnosti u iznosu od 9,8 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju protekle godine ostvareni neto rashodi u iznosu od 6,9 milijuna kuna.

Kuna je 30. 06. 2012. godine aprecirala u odnosu na EUR za 0,3%, a u odnosu na USD deprecirala za 2,6%, u odnosu na 31. 12. 2011. godine.

Sredstva i izvore sredstava koji su izraženi u stranim sredstvima plaćanja ili su izraženi s valutnom klauzulom, HBOR preračunava u kunsku protuvrijednost po tečaju koji je važeći kod Hrvatske narodne banke na dan bilance.

Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem po tečaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka u neto iznosu.

3.2.4. Operativni troškovi

Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja i ostvareni su u iznosu od 53,2 milijuna kuna, što je 20% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, sukladno planiranom povećanju obima aktivnosti te troškova redovnog poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih na dan 30. 06. 2012. godine je 275, dok je 30. 06. 2011. godine bio 254.

3.2.5. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

HBOR sukladno propisima i općim aktima utvrđuje iznos gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja i održava ga na razini koju smatra dovoljnom za pokriće mogućih budućih rizika.

U izvještajnom razdoblju ostvaren je neto trošak od umanjenja vrijednosti plasmana u iznosu od 70,1 milijuna kuna.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN
(u tisućama kuna)

	30.06.2012.	31.12.2011.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	3.520.839	267.723
Depoziti kod drugih banaka	632.051	67.377
Kreditni bankama	15.205.966	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	6.035.869	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.559	519
Imovina raspoloživa za prodaju	1.277.022	1.083.467
Imovina koja se drži do dospeljeka	1.085	1.092
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	68.968	68.401
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	34.408	34.432
Ostala aktiva	5.154	5.430
UKUPNA AKTIVA	26.782.921	22.012.863
PASIVA		
Obveze po depozitima	165.253	154.243
Obveze po kreditima	12.530.675	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	5.194.667	5.144.724
Ostale obveze	1.173.376	1.175.611
Ukupna pasiva	19.063.971	14.671.941
Kapital		
Osnivački kapital	5.643.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	1.984.191	1.836.565
Ostale rezerve	9.864	(16.813)
Dobit tekuće godine	51.642	147.626
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	7.689.436	7.311.117
Nevladajući udjeli	17.217	17.475
Ukupni kapital	7.706.653	7.328.592
Garantni fond	12.297	12.330
Ukupni kapital i garantni fond	7.718.950	7.340.922
UKUPNA PASIVA, KAPITAL I GARANTNI FOND	26.782.921	22.012.863

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
 Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
 Anton Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**KONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)**

	2012.		2011.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>
<i>Prihodi od kamata</i>	233.786	479.551	214.422	423.029
<i>Rashodi od kamata</i>	(149.980)	(299.350)	(135.191)	(278.999)
<i>Neto prihod od kamata</i>	83.806	180.201	79.231	144.030
<i>Prihodi od naknada</i>	3.449	6.256	2.792	4.566
<i>Rashodi od naknada</i>	(345)	(529)	(377)	(570)
<i>Neto prihod od naknada</i>	3.104	5.727	2.415	3.996
<i>Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti</i>	(1.247)	(9.787)	(3.457)	(6.902)
<i>Ostali prihodi</i>	766	1.342	1.197	1.757
	86.429	177.483	79.386	142.881
<i>Operativni troškovi</i>	(29.672)	(55.949)	(24.067)	(46.921)
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(36.808)	(70.167)	(23.121)	(31.503)
<i>Dobit prije oporezivanja</i>	19.949	51.367	32.198	64.457
<i>Porez na dobit</i>	-	-	-	-
<i>Dobit tekuće godine</i>	19.949	51.367	32.198	64.457
<i>Dobit za raspodjelu:</i>				
<i>Vlasnicima društva</i>	20.030	51.642	32.225	64.758
<i>Nevladajući udjeli</i>	(81)	(275)	(27)	(301)
	19.949	51.367	32.198	64.457

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Antoni Kovačev
Antoni Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)

	2012.		2011.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>
Dobit tekuće godine	19.949	51.367	32.198	64.457
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	12.051	28.053	2.168	4.529
<i>Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	(4.639)	(5.849)	(1.882)	(2.302)
<i>Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima</i>	5	(35)	(12)	(16)
<i>Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u račun dobiti i gubitka</i>	4.541	4.541	-	-
<i>Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit</i>	(11)	(16)	(11)	(11)
Ostala sveobuhvatna dobit	11.947	26.694	263	2.200
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	31.896	78.061	32.461	66.657
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:				
<i>Vlasnicima društva</i>	31.974	78.319	32.464	66.931
<i>Nevladajući udjeli</i>	(78)	(258)	(3)	(274)
	31.896	78.061	32.461	66.657

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)

	2012.	2011.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	51.367	64.457
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:		
Amortizacija	3.734	3.253
Porez na dobit	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	70.167	31.503
Obračunate kamate	62.253	(37.615)
Odgodene naknade	6.698	4.083
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala	194.219	65.681
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:		
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	(576.222)	(106.114)
Neto (povećanje)/ smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	(815.226)	1.986.984
Neto smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	21.132	79.820
Neto (gubitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(8)	(6)
Neto realizirani gubitak od aktivnosti imovine namijenjene prodaji	4.541	-
(Povećanje)/smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(1.024)	8.297
Neto smanjenje/(povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji	61	(754)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	263	(482)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava	11.010	(47.228)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(3.093)	(13.532)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena za poslovne aktivnosti	(1.164.347)	1.972.666
Ulagateljske aktivnosti		
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.815)	(305)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	782	-
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(990.269)	(515.076)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	835.353	50.000
(Kupovina) imovine koja se drži do dospeljeka	-	(1.054)
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(4.301)	(3.398)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(160.250)	(469.833)
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	300.000	57.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	4.575.720	658.301
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(232.143)	(273.472)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire amortizirajućom otplatom	-	(2.223.853)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u financijskim aktivnostima	4.643.577	(1.782.024)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(33.019)	(8.765)
Neto učinak	(33.019)	(8.765)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	3.285.961	(287.956)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	270.421	1.270.526
Neto povećanje/(smanjenje) novca	3.285.961	(287.956)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	3.556.382	982.570
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	225.321	302.803
Primljene kamate	356.195	313.595

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)**

	<i>Osnivački kapital</i>	<i>Zadržana dobit i rezerve</i>	<i>Ostale rezerve</i>	<i>Neto dobit tekuće godine</i>	<i>Nevladajući udjeli</i>	<i>Ukupni kapital</i>
Stanje 01. siječnja 2011. godine	5.163.739	1.718.962	(2.978)	117.603	18.014	7.015.340
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	64.758	(301)	64.457
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	2.173	-	27	2.200
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	2.173	64.758	(274)	66.657
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	57.000	-	-	-	-	57.000
<i>Prijenos dobiti iz 2010. godine u zadržanu dobit</i>	-	117.603	-	(117.603)	-	-
Stanje 30. lipnja 2011. godine	5.220.739	1.836.565	(805)	64.758	17.740	7.138.997
Stanje 01. siječnja 2012. godine	5.343.739	1.836.565	(16.813)	147.626	17.475	7.328.592
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	51.642	(275)	51.367
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	26.677	-	17	26.694
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	26.677	51.642	(258)	78.061
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	300.000	-	-	-	-	300.000
<i>Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit</i>	-	147.626	-	(147.626)	-	-
Stanje 30. lipnja 2012. godine	5.643.739	1.984.191	9.864	51.642	17.217	7.706.653

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN
(u tisućama kuna)**

	30.06.2012.	31.12.2011.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	3.520.335	267.219
Depoziti kod drugih banaka	600.963	34.811
Kreditni bankama	15.205.966	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	6.035.869	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	1.273.865	1.081.385
Ulaganja u ovisna društva	19.125	19.125
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	68.717	68.106
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	34.408	34.432
Ostala aktiva	3.746	3.424
UKUPNA AKTIVA	26.762.994	21.992.924
PASIVA		
Obveze po depozitima	165.253	154.243
Obveze po kreditima	12.530.675	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	5.194.667	5.144.724
Ostale obveze	1.169.603	1.172.353
Ukupna pasiva	19.060.198	14.668.683
Kapital		
Osnivački kapital	5.643.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	1.984.984	1.836.924
Ostale rezerve	9.848	(16.812)
Dobit tekuće godine	51.928	148.060
Ukupni kapital	7.690.499	7.311.911
Garantni fond	12.297	12.330
Ukupni kapital i garantni fond	7.702.796	7.324.241
UKUPNA PASIVA, KAPITAL I GARANTNI FOND	26.762.994	21.992.924

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
NEKONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)

	2012.		2011.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>
<i>Prihodi od kamata</i>	233.351	478.675	214.070	422.359
<i>Rashodi od kamata</i>	(149.981)	(299.351)	(135.191)	(278.999)
<i>Neto prihod od kamata</i>	83.370	179.324	78.879	143.360
<i>Prihodi od naknada</i>	3.150	5.685	2.564	4.146
<i>Rashodi od naknada</i>	(345)	(529)	(377)	(570)
<i>Neto prihod od naknada</i>	2.805	5.156	2.187	3.576
<i>Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti</i>	(1.248)	(9.784)	(3.451)	(6.899)
<i>Ostali prihodi</i>	187	477	690	786
	85.114	175.173	78.305	140.823
<i>Operativni troškovi</i>	(28.207)	(53.164)	(22.958)	(44.275)
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(36.792)	(70.081)	(23.093)	(31.476)
<i>Dobit prije oporezivanja</i>	20.115	51.928	32.254	65.072
<i>Porez na dobit</i>	-	-	-	-
<i>Dobit tekuće godine</i>	20.115	51.928	32.254	65.072
<i>Dobit za raspodjelu:</i>				
<i>Vlasnicima društva</i>	20.115	51.928	32.254	65.072

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Antoni Kovačev
Antoni Kovačev

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.**

(u tisućama kuna)

	2012.		2011.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>	<i>Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.06.</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	20.115	51.928	32.254	65.072
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>				
<i>Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	12.025	27.993	2.106	4.461
<i>Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	(4.631)	(5.839)	(1.881)	(2.301)
<i>Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima</i>	5	(35)	(12)	(16)
<i>Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u račun dobiti i gubitka</i>	4.541	4.541	-	-
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	11.940	26.660	213	2.144
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</i>	32.055	78.588	32.467	67.216
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva</i>	32.055	78.588	32.467	67.216

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.**

(u tisućama kuna)

	2012.	2011.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	51.928	65.072
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:		
Amortizacija	3.650	3.175
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	70.081	31.476
Obračunate kamate	61.417	(37.869)
Odgođene naknade	6.698	4.083
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala	193.774	65.937
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:		
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	(576.842)	(108.376)
Neto (povećanje)/ smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	(815.226)	1.986.984
Neto smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	21.132	79.820
Neto realizirani gubitak od imovine namijenjene prodaji	4.541	-
(Povećanje)/smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(1.024)	8.297
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	(94)	34
Neto smanjenje/(povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji	61	(754)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava	11.010	(47.228)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(3.748)	(14.188)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena za poslovne aktivnosti	(1.166.416)	1.970.526
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(989.261)	(514.016)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	835.353	50.000
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(4.262)	(3.382)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(158.170)	(467.398)
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	300.000	57.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	4.575.720	658.301
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(232.143)	(273.472)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire amortizirajućom otplatom	-	(2.223.853)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u financijskim aktivnostima	4.643.577	(1.782.024)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(33.029)	(8.775)
Neto učinak	(33.029)	(8.775)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	3.285.962	(287.671)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	269.917	1.269.809
Neto povećanje/(smanjenje) novca	3.285.962	(287.671)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	3.555.879	982.138
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	225.321	302.803
Primljene kamate	354.464	312.664

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.**

(u tisućama kuna)

	<i>Osnivački kapital</i>	<i>Zadržana dobit i rezerve</i>	<i>Ostale rezerve</i>	<i>Dobit tekuće godine</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Stanje 01. siječnja 2011. godine</i>	<u>5.163.739</u>	<u>1.718.962</u>	<u>(2.979)</u>	<u>117.962</u>	<u>6.997.684</u>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	65.072	65.072
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	2.144	-	2.144
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	2.144	65.072	67.216
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	57.000	-	-	-	57.000
<i>Prijenos dobiti iz 2010. godine u zadržanu dobit</i>	-	117.962	-	(117.962)	-
<i>Stanje 30. lipnja 2011. godine</i>	<u>5.220.739</u>	<u>1.836.924</u>	<u>(835)</u>	<u>65.072</u>	<u>7.121.900</u>
<i>Stanje 01. siječnja 2012. godine</i>	<u>5.343.739</u>	<u>1.836.924</u>	<u>(16.812)</u>	<u>148.060</u>	<u>7.311.911</u>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	51.928	51.928
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	26.660	-	26.660
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	26.660	51.928	78.588
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	300.000	-	-	-	300.000
<i>Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit</i>	-	148.060	-	(148.060)	-
<i>Stanje 30. lipnja 2012. godine</i>	<u>5.643.739</u>	<u>1.984.984</u>	<u>9.848</u>	<u>51.928</u>	<u>7.690.499</u>