



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

**NEREVIDIRANI SKRAĆENI
KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA RAZDOBLJE
OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE**

SRPANJ 2013.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a pisanim izjašnjavanjem, dana 23. kolovoza 2013. 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 Grupe HBOR i HBOR-a sastoje se od konsolidiranog i nekonsolidiranog Izvještaja o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2013. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2013. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2013. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2013. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2013. 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 26.010,1 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 1% (veza Bilješka 2.2).

U strukturi imovine najveće učešće odnosi se na kreditno poslovanje matičnog društva te neto krediti čine 85% aktive.

U pasivi Grupe najveći udio odnosno 62% čine obveze po kreditima i za izdane vrijednosne papire matičnog društva.

Glavnica Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 8.497,9 milijuna kuna i čini 33% ukupne pasive Grupe.

2.2. HBOR

Ukupna bilančna suma na dan 30. 06. 2013. godine iznosi 26.005,6 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 1%.

2.2.1. Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na dan 30. 06. 2013. godine iznosi 2.303,4 milijuna kuna i čini 9% ukupne aktive.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

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

Novčana sredstva u visini od 2.125,4 milijuna kuna odnose se na povučena sredstva sindiciranog kredita domaćih poslovnih banaka na transakcijskom računu za posebne namjene kod Hrvatske narodne banke u cilju ostvarenja Programa razvoja gospodarstva.

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.

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 bod.

Neiskorištena sredstva navedenog zaduženja nalazit će se na transakcijskom računu kod HNB-a za cijelo vrijeme roka korištenja, odnosno do konačnog plasmana u namjenske dugoročne kredite po Programu kreditiranja razvoja gospodarstva.

2.2.2. Krediti bankama i ostalim korisnicima

Ukupni neto krediti na dan 30. 06. 2013. godine iskazani su u iznosu od 22.140,8 milijuna kuna te čine 85% ukupne aktive.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 24.820,4 milijuna kuna i u odnosu na početak godine povećani su za 3%.

Bruto plasmani ostalim korisnicima povećani su za 13% u odnosu na početak godine što je najvećim dijelom rezultat isplata po Programu razvoja gospodarstva te otkupa potraživanja.

2.2.3. Imovina raspoloživa za prodaju

Sredstva u okviru imovine raspoložive za prodaju čine najvećim dijelom sredstva rezerve likvidnosti. Shodno tome, imovinu raspoloživu za prodaju čine prvenstveno dužnički i manjim dijelom vlasnički vrijednosni papiri.

Ova stavka je iskazana u iznosu od 1.419,6 milijuna kuna i bilježi rast od 11% u odnosu na početak godine, a rezultat je ulaganja raspoloživih sredstava u trezorske zapise, novčane investicijske fondove u

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI
ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.3. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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:

	Datum izdanja/upisa na aukciji/ulaganja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	Stanje na dan 30.06.2013. (u tisućama kuna)	Stanje na dan 31.12.2012. (u tisućama kuna)	
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom						
	RHMF-O-142A	10.02.2004.	10.02.2014.	5,5	75.797	78.474
	RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	11.620	11.504
	RHMF-O-227E	22.07.2011.	22.07.2022.	6,5	149.684	163.406
Obveznice Republike Hrvatske u valuti						
	XS0645940288	08.07.2011.	09.07.2018.	5,875	54.522	56.496
Obveznice Republike Hrvatske u kunama						
	RHMF-O-167A	22.07.2011.	22.07.2016.	5,75	36.845	37.493
Trezorski zapisi, kunski do 91 dan						
				0,9	49.962	134.745
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana						
				1,8 – 2,10	269.001	218.709
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana						
				2,55 – 3,4	335.651	195.552
Obračunata kamata						
				9.615	8.206	
				992.697	904.585	
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba						
				21	25	
Dionice financijskih institucija						
				161	161	
Dionice u devizama stranih financijskih institucija						
				13.857	12.226	
Dionice trgovačkih društava						
				29.030	24.969	
Rezerviranja za moguće gubitke						
				(29.030)	(24.969)	
				14.039	12.412	
Ulaganja u kunske novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj:						
				412.849	365.531	
Ukupno						
				1.419.585	1.282.528	

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPIJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.4. Ulaganje u ovisno društvo

Ova pozicija odnosi se na ulaganje u društvo Hrvatsko kreditno osiguranje d.d., Zagreb čije osnivanje je uslijedilo u 2010. godini sa 51% udjela HBOR-a u glavnici društva, a u rujnu 2012. godine HBOR je transakcijom kupnje stekao preostali udio od 49% vlasničke glavnice te time postao 100%-tni vlasnik društva.

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.

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.

Zadnja transakcija ulaganja u pridružena društva obavljena je 2005. godine.

2.2.6. Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 30. 06. 2013. godine iznosi 17.507,0 milijuna kuna i čini 67% ukupne pasive. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a i obveze po izdanim obveznicama u ukupnom iznosu od 16.065,0 milijuna kuna.

U izvještajnom razdoblju, HBOR je 25. siječnja 2013. godine zaključio ugovor o prvoj tranši zajma u iznosu od 250,0 milijuna eura, koji je u prosincu 2012. godine Europska investicijska banka odobrila HBOR-u u iznosu od 500,0 milijuna eura.

Zajam je namijenjen financiranju malog i srednjeg poduzetništva i srednje kapitaliziranih poduzeća, malih i srednje velikih infrastrukturnih projekata u javnom sektoru kao i investicijama u sektoru industrije ograničene veličine u područjima ekonomije znanja, energetike, zaštite okoliša, zdravstva i obrazovanja u Republici Hrvatskoj (veza Bilješka 5.1).

HBOR je dana 19. lipnja 2013. godine obavio prijevremenu otplatu tranše A klupskog kredita domaćih poslovnih banaka za HBOR-ovih 40% učešća u financiranju po Modelu A u iznosu od 500,0 milijuna

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.6. Ukupne obveze (nastavak)

kuna zajedno s kamatama od 6,5 milijuna kuna te je nakon izvještajnog razdoblja, dana 22. srpnja 2013. godine obavljena prijevremena otplata ostatka tranše A u iznosu od 473,3 milijuna kuna zajedno s kamatama u iznosu od 0,9 milijuna kuna.

Obveze po kreditima uključuju repo ugovore zaključene s jednom hrvatskom bankom. Podloga ovom ugovoru su trezorski zapisi Ministarstva financija u iznosu od 129,0 milijuna kuna.

2.2.7. Glavnica

Od ukupnog iznosa pasive na glavnici se odnosi 8.498,6 milijuna kuna ili 33% ukupne pasive. Glavnicu čine kapital i garantni fond.

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.

Ukupan iznos uplata predviđen Državnim proračunom za 2013. godinu iznosi 600,0 milijuna kuna.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske iznosi 5.817,1 milijuna kuna te je za uplatu do zakonom propisanog iznosa kapitala preostao iznos od 1.182,9 milijuna kuna.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

3. Uspješnost poslovanja

3.1. Grupa

U razdoblju od 01. 01. do 30. 06. 2013. godine Grupa je ostvarila ukupne prihode u iznosu od 488,1 milijuna kuna, rashode u iznosu od 392,9 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 95,2 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 udio čine rashodi od kamata i to 72% koji proizlaze iz poslovanja matičnog društva.

Konsolidirani operativni troškovi u 2013. godini iznose 61,5 milijuna kuna, a čine ih opći i administrativni troškovi te ostali troškovi poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih u Grupi na dan 30. 06. 2013. godine je 309, dok je 30. 06. 2012. godine bio 287.

3.2. HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 30. 06. 2013. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 485,1 milijuna kuna, rashode u iznosu od 389,8 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 95,3 milijuna kuna.

3.2.1. Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihod u izvještajnom razdoblju povećan je za 10% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznosi 197,3 milijuna kuna kao odraz kretanja kamatnih rashoda i kamatnih prihoda što se obrazlaže u daljnjem tekstu. Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 479,7 milijuna kuna i na razini su ostvarenja istog razdoblja prethodne godine što je rezultat sniženih kamatnih stopa na kredite HBOR-a unatoč rekordnoj kreditnoj aktivnosti tijekom 2012. godine, ali i sniženih kamatnih stopa na kratkoročna raspoloživa sredstva rezerve likvidnosti.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 282,4 milijuna kuna što je za 6% niže u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Na ovakvo ostvarenje prvenstvo je utjecao otkup izdanih dugoročnih vrijednosnih papira u iznosu od 250.000 tisuća eura o redovnom dospijeću u rujnu 2012. godine.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

3. Uspješnost poslovanja (nastavak)

3.2. HBOR (nastavak)

3.2.2. *Neto prihod od naknada*

Neto prihod od naknada ostvaren je u iznosu od 3,8 milijuna kuna i niži je za 25% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uslijed smanjenja prihoda od naknada po garantnom poslovanju.

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 izvještaj o dobiti i gubitku te realizirani dobitak/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju.

U izvještajnom razdoblju ostvareni su neto rashodi od financijskih aktivnosti u iznosu od 9,4 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju protekle godine ostvareni neto rashodi u iznosu od 9,8 milijuna kuna.

Gledajući kretanje tečaja kune na izvještajni dan u odnosu na 31. 12. 2012. godine, izvještajna valuta aprecirala je u odnosu na EUR za 1,2% i u odnosu na USD za 0,4%.

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 izvještajni datum.

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 izvještaju o dobiti i gubitku 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 58,2 milijuna kuna što je za 10% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, sukladno planiranom povećanju obima aktivnosti te troškova redovnog poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih na dan 30. 06. 2013. godine je 296, dok je 30. 06. 2012. godine bio 275.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI
ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

3. Uspješnost poslovanja (nastavak)

3.2. HBOR (nastavak)

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 39,5 milijuna kuna.

4. Garancije i preuzete obveze

U okviru svog redovnog poslovanja HBOR zaključuje ugovore o garancijama i preuzetim obvezama. Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenta.

Stanje ukupnih bruto potencijalnih obveza na dan 30. 06. 2013. godine iznosi 2.607,5 milijuna kuna i bilježi smanjenje od 4% u odnosu na početak godine, a rezultat je smanjenja odobrenih, a neiskorištenih kredita koji su korištenjem evidentirani u bilančnu evidenciju. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

	(u tisućama kuna)	
	Stanje na dan 30.06.2013.	Stanje na dan 31.12.2012.
Izdane garancije u devizama	454.429	441.329
Izdane mjenice	16.808	18.934
Otvoreni akreditivi u devizama	1.358	19.490
Preuzete obveze po kreditima	2.105.134	2.208.498
Upisani, a neuplaćeni kapital EIF-a	29.805	30.182
	2.607.534	2.718.433
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(59.419)	(60.190)
	2.548.115	2.658.243

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2013. GODINE

5. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

5.1. Nova zaduženja:

5.1.1. Ugovor o zajmu s Razvojnou bankom Vijeća Europe

Dana 08. srpnja 2013. godine HBOR je zaključio Ugovor o zajmu u iznosu od 90,0 milijuna EUR za financiranje projekata mikro, malih i srednjih poduzetnika, projekata lokalne i regionalne samouprave te drugih subjekata javnog sektora u Republici Hrvatskoj.

5.1.2. Ugovor o zajmu s KFW IPEX-Bank

Dana 08. srpnja 2013. godine sklopljena su tri ugovora o zajmu sa KFW IPEX-Bank u ukupnom iznosu od 57,0 milijuna EUR za financiranje velikih projekata u okviru obnovljivih izvora energije za opremanje vjetroelektrana.

5.1.3. Ugovor o zajmu s Europskom investicijskom bankom

Dana 12. srpnja 2013. godine zaključen je Ugovor o zajmu u iznosu od 250,0 milijuna EUR koji predstavlja drugu tranšu ukupnog odobrenja od 500,0 milijuna EUR. Zajam je odobren za financiranje malog i srednjeg poduzetništva i srednje kapitaliziranih poduzeća, malih i srednje velikih infrastrukturnih projekata u javnom sektoru kao i investicija u sektoru industrije ograničene veličine u područjima ekonomije znanja, energetike, zaštite okoliša, zdravstva i obrazovanja u Republici Hrvatskoj. Ova kreditna linija dana je u okviru Zajedničkog akcijskog plana međunarodnih financijskih institucija za rast u srednjoj i jugoistočnoj Europi, a koji je usmjeren na osiguravanje boljeg pristupa sredstvima dugoročnog financiranja za MSP u Europi kako bi se pomoglo smanjivanju učinaka financijske krize. Tim će se sredstvima pružiti potpora rastu putem poticanja gospodarskog restrukturiranja, konsolidacije i diverzifikacije, kao i unapređivanja dugoročne konkurentnosti kroz veću raspoloživost dugoročnih kredita.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN

(u tisućama kuna)

	30.06.2013.	31.12.2012.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.289.056	2.851.655
Depoziti kod drugih banaka	36.185	62.253
Kreditni bankama	14.332.614	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	7.808.230	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	9.884	948
Imovina raspoloživa za prodaju	1.424.325	1.285.795
Imovina koja se drži do dospelja	1.570	1.087
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	67.221	68.323
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	34.219	34.130
Ostala aktiva	6.785	5.703
UKUPNA AKTIVA	26.010.089	25.767.221
PASIVA		
Obveze po depozitima	367.672	167.410
Obveze po kreditima	13.267.356	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	2.797.576	2.858.293
Ostale obveze	1.079.606	1.084.438
Ukupna pasiva	17.512.210	17.656.499
Kapital		
Osnivački kapital	6.243.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	2.117.372	1.983.293
Ostale rezerve	29.376	37.256
Dobit tekuće godine	95.191	134.079
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	8.485.678	8.098.367
Ukupni kapital	8.485.678	8.098.367
Garantni fond	12.201	12.355
Ukupna glavnica	8.497.879	8.110.722
UKUPNA PASIVA I GLAVNICA	26.010.089	25.767.221

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodica
Irena Adžić-Jagodica

Predsjednik Uprave

Antoni Kovačev
Antoni Kovačev

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

	2013.		2012.	
	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.
Prihodi od kamata	238.982	480.433	233.786	479.551
Rashodi od kamata	(165.212)	(282.423)	(149.980)	(299.350)
Neto prihod od kamata	73.770	198.010	83.806	180.201
Prihodi od naknada	2.780	5.001	3.449	6.256
Rashodi od naknada	(168)	(263)	(345)	(529)
Neto prihod od naknada	2.612	4.738	3.104	5.727
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(19.760)	(9.465)	(1.247)	(9.787)
Ostali prihodi	1.198	2.713	766	1.342
	57.820	195.996	86.429	177.483
Operativni troškovi	(32.260)	(61.493)	(29.672)	(55.949)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	26.625	(39.312)	(36.808)	(70.167)
Dobit prije oporezivanja	52.185	95.191	19.949	51.367
Porez na dobit	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	52.185	95.191	19.949	51.367
Dobit za raspodjelu:				
Vlasnicima društva	52.185	95.191	20.030	51.642
Nevladajući udjeli	-	-	(81)	(275)
	52.185	95.191	19.949	51.367

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU TE OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.

(u tisućama kuna)

	2013.		2012.	
	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.
Dobit tekuće godine	52.185	95.191	19.949	51.367
Ostala sveobuhvatna dobit				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	14.362	22.190	12.051	28.053
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(15.119)	(29.366)	(4.639)	(5.849)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(256)	(189)	5	(35)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(318)	(517)	-	-
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	4.541	4.541
Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	3	2	(11)	(16)
Ostala sveobuhvatna dobit	(1.328)	(7.880)	11.947	26.694
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	50.857	87.311	31.896	78.061
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:				
Vlasnicima društva	50.857	87.311	31.974	78.319
Nevladajući udjeli	-	-	(78)	(258)
	50.857	87.311	31.896	78.061

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	95.191	51.367
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	3.963	3.734
Porez na dobit	(2)	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	39.312	70.167
Obračunate kamate	(63.923)	62.253
Odgođene naknade	10.538	6.698
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>85.079</i>	<i>194.219</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	25.420	(576.222)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	449.931	(815.226)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.157.305)	21.132
Neto gubitak od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	(11)	(8)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju (Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijea i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(517)	4.541
Neto smanjenje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(7.614)	(1.024)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	-	61
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.571)	263
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	200.250	11.010
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(206)	(3.093)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima	(406.544)	(1.164.347)
Ulagateljske aktivnosti		
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	(10.535)	(1.815)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.609	782
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(574.044)	(990.269)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	430.000	835.353
(Kupovina) imovine koja se drži do dospijea	(500)	-
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(2.862)	(4.301)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(156.332)	(160.250)
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	300.000	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	1.611.590	4.575.720
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(1.780.624)	(232.143)
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima	130.966	4.643.577
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(136.580)	(33.019)
Neto učinak	(136.580)	(33.019)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(568.490)	3.285.961
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	2.879.806	270.421
Neto (smanjenje)/povećanje novca	(568.490)	3.285.961
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	2.311.316	3.556.382
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	310.951	225.321
Primljene kamate	318.866	356.195

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

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

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Nevladajući udjeli	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2012. godine	5.343.739	1.836.565	(16.813)	147.626	17.475	7.328.592
Dobit tekuće godine	-	-	-	51.642	(275)	51.367
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	26.677	-	17	26.694
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	26.677	51.642	(258)	78.061
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit	-	147.626	-	(147.626)	-	-
Stanje 30. lipnja 2012. godine	5.643.739	1.984.191	9.864	51.642	17.217	7.706.653
Stanje 01. siječnja 2013. godine	5.943.739	1.983.293	37.256	134.079	-	8.098.367
Dobit tekuće godine	-	-	-	95.191	-	95.191
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(7.880)	-	-	(7.880)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.880)	95.191	-	87.311
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2012. godine u zadržanu dobit	-	134.079	-	(134.079)	-	-
Stanje 30. lipnja 2013. godine	6.243.739	2.117.372	29.376	95.191	-	8.485.678

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN

(u tisućama kuna)

	30.06.2013.	31.12.2012.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.288.562	2.851.310
Depoziti kod drugih banaka	14.824	30.419
Kreditni bankama	14.332.614	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	7.808.230	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	1.419.585	1.282.528
Ulaganja u ovisna društva	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	66.891	68.058
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	34.219	34.130
Ostala aktiva	4.568	3.335
UKUPNA AKTIVA	26.005.617	25.763.231
PASIVA		
Obveze po depozitima	367.672	167.410
Obveze po kreditima	13.267.356	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	2.797.576	2.858.293
Ostale obveze	1.074.336	1.079.762
Ukupna pasiva	17.506.940	17.651.823
Kapital		
Osnivački kapital	6.243.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	2.119.402	1.984.984
Ostale rezerve	28.030	35.912
Dobit tekuće godine	95.305	134.418
Ukupni kapital	8.486.476	8.099.053
Garantni fond	12.201	12.355
Ukupna glavnica	8.498.677	8.111.408
UKUPNA PASIVA I GLAVNICA	26.005.617	25.763.231

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.

(u tisućama kuna)

	2013.		2012.	
	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.
Prihodi od kamata	238.609	479.654	233.351	478.675
Rashodi od kamata	(165.212)	(282.423)	(149.981)	(299.351)
Neto prihod od kamata	73.397	197.231	83.370	179.324
Prihodi od naknada	2.260	4.132	3.150	5.685
Rashodi od naknada	(168)	(263)	(345)	(529)
Neto prihod od naknada	2.092	3.869	2.805	5.156
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(19.691)	(9.416)	(1.248)	(9.784)
Ostali prihodi	454	1.304	187	477
	56.252	192.988	85.114	175.173
Operativni troškovi	(30.515)	(58.226)	(28.207)	(53.164)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	26.491	(39.457)	(36.792)	(70.081)
Dobit prije oporezivanja	52.228	95.305	20.115	51.928
Porez na dobit	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	52.228	95.305	20.115	51.928
Dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva	52.228	95.305	20.115	51.928

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU TE OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.

(u tisućama kuna)

	2013.		2012.	
	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 01.04. - 30.06.	Kumulativ 01.01. - 30.06.
Dobit tekuće godine	52.228	95.305	20.115	51.928
Ostala sveobuhvatna dobit				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	14.340	22.155	12.025	27.993
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(15.086)	(29.331)	(4.631)	(5.839)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papierima	(256)	(189)	5	(35)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(318)	(517)	-	-
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	4.541	4.541
Ostala sveobuhvatna dobit	(1.320)	(7.882)	11.940	26.660
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	50.908	87.423	32.055	78.588
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva	50.908	87.423	32.055	78.588

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.
(u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	95.305	51.928
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	3.836	3.650
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	39.457	70.081
Obračunate kamate	(64.666)	61.417
Odgođene naknade	10.538	6.698
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>84.470</i>	<i>193.774</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	15.727	(576.842)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	449.931	(815.226)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.157.305)	21.132
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju (Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(517)	4.541
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	(7.618)	(1.024)
Neto smanjenje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(1.753)	(94)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	-	61
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	200.250	11.010
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(918)	(3.748)
Neto novčana sredstva (uporabljena) za poslovne aktivnosti	(417.733)	(1.166.416)
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(572.556)	(989.261)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	430.000	835.353
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(2.669)	(4.262)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(145.225)	(158.170)
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	300.000	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita (Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	1.611.590	4.575.720
	(1.780.624)	(232.143)
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima	130.966	4.643.577
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(136.646)	(33.029)
Neto učinak	(136.646)	(33.029)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(568.638)	3.285.962
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	2.879.461	269.917
Neto (smanjenje)/povećanje novca	(568.638)	3.285.962
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	2.310.823	3.555.879
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	310.951	225.321
Primljene kamate	317.313	354.464

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

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital
Stanje 01. siječnja 2012. godine	5.343.739	1.836.924	(16.812)	148.060	7.311.911
Dobit tekuće godine	-	-	-	51.928	51.928
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	26.660	-	26.660
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	26.660	51.928	78.588
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit	-	148.060	-	(148.060)	-
Stanje 30. lipnja 2012. godine	5.643.739	1.984.984	9.848	51.928	7.690.499
Stanje 01. siječnja 2013. godine	5.943.739	1.984.984	35.912	134.418	8.099.053
Dobit tekuće godine	-	-	-	95.305	95.305
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(7.882)	-	(7.882)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.882)	95.305	87.423
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2012. godine u zadržanu dobit	-	134.418	-	(134.418)	-
Stanje 30. lipnja 2013. godine	6.243.739	2.119.402	28.030	95.305	8.486.476