



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

**NEREVIDIRANI SKRAĆENI
KONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA RAZDOBLJE
OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE**

TRAVANJ 2013.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE

1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a na 123. sjednici održanoj 6. svibnja 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 31. ožujka 2013. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2013. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2013. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2013. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 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 25.972,0 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 64% čine obveze po kreditima i za izdane vrijednosne papire matičnog društva.

Glavnica Grupe na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 8.147,2 milijuna kuna i čini 31% ukupne pasive Grupe.

2.2. HBOR

Ukupna bilančna suma na dan 31. 03. 2013. godine iznosi 25.968,2 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 31. 03. 2013. godine iznosi 2.435,8 milijuna kuna i čini 9% ukupne aktive.

Novčana sredstva u visini od 2.282,4 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.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

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

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 31. 03. 2013. godine iskazani su u iznosu od 22.008,7 milijuna kuna te čine 85% ukupne aktive.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 24.719,5 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 programima namijenjenim kreditiranju gospodarstva po Programu razvoja gospodarstva.

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 1.350,5 milijuna kuna i bilježi rast od 5% 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.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI
ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE**

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.3. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja/upisa na aukciji/ ulaganja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	Stanje na dan 31.03.2013. (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	78.447	78.474
	RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	11.611	11.504
	RHMF-O-227E	22.07.2011.	22.07.2022.	6,5	158.998	163.406
Obveznice Republike Hrvatske u valuti						
	XS0645940288	08.07.2011.	09.07.2018.	5,875	56.493	56.496
Obveznice Republike Hrvatske u kunama						
	RHMF-O-167A	22.07.2011.	22.07.2016.	5,75	37.308	37.493
Trezorski zapisi, kunski do 91 dan						
				1,25-1,9	-	134.745
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana						
				1,8 – 2,94	269.027	218.709
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana						
				2,6 – 3,4	344.091	195.552
Obračunata kamata						
				5.226	8.206	
				961.201	904.585	
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba						
				25	25	
Dionice financijskih institucija						
				161	161	
Dionice u devizama stranih financijskih institucija						
				12.293	12.226	
Dionice trgovačkih društava						
				23.561	24.969	
Rezerviranja za moguće gubitke						
				(23.561)	(24.969)	
				12.479	12.412	
Ulaganja u kunske novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj:						
				376.852	365.531	
Ukupno				1.350.532	1.282.528	

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMIJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 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. Ostala aktiva

Stanje ostale aktive na dan 31.03.2013. godine iznosi 35,8 milijuna kuna, a najvećim dijelom ga čini potraživanje za sredstva po osnovi subvencioniranja kamatnih stopa po kreditima koji su odobreni uz nižu kamatnu stopu krajnjim korisnicima, a sredstva u iznosu od 125,0 milijuna kuna za ovu namjenu uplaćena su iz Proračuna u travnju 2013. godine.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.7. Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 31. 03. 2013. godine iznosi 17.820,2 milijuna kuna i čini 69% ukupne pasive. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a i obveze po izdanim obveznicama u ukupnom iznosu od 16.604,5 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 Mid-Cap 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.

Obveze po kreditima uključuju repo ugovor zaključen s jednom hrvatskom bankom. Podloga ovom ugovoru su trezorski zapisi Ministarstva financija u iznosu od 143,2 milijuna kuna.

HBOR je nakon izvještajnog razdoblja, dana 3. travnja 2013. godine obavio prijevremenu otplatu dva kredita Kreditanstaltu für Wiederaufbau (KfW) za financiranje projekata u sektoru poljoprivrede te za turizam u ukupnom iznosu od 413,1 milijuna kuna.

2.2.8. Glavnica

Od ukupnog iznosa pasive na glavnica se odnosi 8.148,0 milijuna kuna ili 31% ukupne pasive. Glavnica 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 5.517,1 milijuna kuna te je za uplatu do zakonom propisanog iznosa kapitala preostao iznos od 1.482,9 milijuna kuna.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE

3. Uspješnost poslovanja

3.1. Grupa

U razdoblju od 01. 01. do 31. 03. 2013. godine Grupa je ostvarila ukupne prihode u iznosu od 255,5 milijuna kuna, rashode u iznosu od 212,5 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 43,0 milijuna kuna.

U strukturi prihoda Grupe najveći dio, tj. 95% odnosi se na prihode od kamata kao rezultata poslovanja matičnog društva.

U dijelu ukupnih rashoda, najveći udio čine rashodi od kamata i to 55% koji proizlaze iz poslovanja matičnog društva.

Konsolidirani operativni troškovi u 2013. godini iznose 29,2 milijuna kuna, a čine ih opći i administrativni troškovi te ostali troškovi poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih u Grupi na dan 31. 03. 2013. godine je 305, dok je 31. 03. 2012. godine bio 280.

3.2. HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 31. 03. 2013. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 254,0 milijuna kuna, rashode u iznosu od 210,9 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 43,1 milijuna kuna.

3.2.1. Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihod u izvještajnom razdoblju povećan je za 29% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznosi 123,8 milijuna kuna kao odraz kretanja kamatnih rashoda i kamatnih prihoda što se obrazlaže u daljnjem tekstu. Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 241,0 milijuna kuna i niži su za 2% u odnosu na ostvarenje istog razdoblja prethodne godine što je rezultat smanjenja kamatnih stopa na kratkoročna raspoloživa sredstva rezerve likvidnosti.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 117,2 milijuna kuna što je za 22% 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 dospjeću u rujnu 2012. godine.

3.2.2. Neto prihod od naknada

Neto prihod od naknada ostvaren je u iznosu od 1,8 milijuna kuna i niži je za 24% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uslijed smanjenja prihoda od naknada po garantnom poslovanju.

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI
ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE

3. Uspješnost poslovanja (nastavak)

3.2. HBOR (nastavak)

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.

U izvještajnom razdoblju ostvareni su neto prihodi od financijskih aktivnosti u iznosu od 10,3 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju protekle godine ostvareni neto rashodi u iznosu od 8,5 milijuna kuna.

Gledajući kretanje tečaja kune na izvještajni dan u odnosu na 31. 12. 2012. godine, izvještajna valuta deprecirala je u odnosu na EUR za 0,5% i u odnosu na USD za 3,4%.

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 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 27,7 milijuna kuna što je za 11% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, sukladno planiranom povećanju obima aktivnosti te troškova redovnog poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih na dan 31. 03. 2013. godine je 292, dok je 31. 03. 2012. godine bio 269.

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 65,9 milijuna kuna.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI
ZA RAZDOBLJE OD 1. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2013. GODINE

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 31. 03. 2013. godine iznosi 3.100,3 milijuna kuna i bilježi značajan porast od 14% u odnosu na početak godine, a rezultat je povećanja odobrenih, a neiskorištenih kredita. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

	(u tisućama kuna)	
	Stanje na dan 31.03.2013.	Stanje na dan 31.12.2012.
Izdane garancije u devizama	460.376	441.329
Izdane mjenice	17.086	18.934
Otvoreni akreditivi u devizama	6.583	19.490
Preuzete obveze po kreditima	2.585.867	2.208.498
Upisani, a neuplaćeni kapital EIF-a	30.347	30.182
	3.100.259	2.718.433
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(77.185)	(60.190)
	3.023.074	2.658.243

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN

(u tisućama kuna)

	31.03.2013.	31.12.2012.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.411.386	2.851.655
Depoziti kod drugih banaka	56.911	62.253
Kreditni bankama	14.238.818	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	7.769.846	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.108	948
Imovina raspoloživa za prodaju	1.353.804	1.285.795
Imovina koja se drži do dospelja	1.076	1.087
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	67.427	68.323
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	34.155	34.130
Ostala aktiva	37.454	5.703
UKUPNA AKTIVA	25.971.985	25.767.221
PASIVA		
Obveze po depozitima	152.464	167.410
Obveze po kreditima	13.696.174	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	2.908.358	2.858.293
Ostale obveze	1.067.746	1.084.438
Ukupna pasiva	17.824.742	17.656.499
Kapital		
Osnivački kapital	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	2.117.372	1.983.293
Ostale rezerve	30.704	37.256
Dobit tekuće godine	43.006	134.079
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	8.134.821	8.098.367
Ukupni kapital	8.134.821	8.098.367
Garantni fond	12.422	12.355
Ukupna glavnica	8.147.243	8.110.722
UKUPNA PASIVA I GLAVNICA	25.971.985	25.767.221

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
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.
 (u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Prihodi od kamata	241.451	245.765
Rashodi od kamata	(117.211)	(149.370)
Neto prihod od kamata	124.240	96.395
Prihodi od naknada	2.221	2.807
Rashodi od naknada	(95)	(184)
Neto prihod od naknada	2.126	2.623
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	10.295	(8.540)
Ostali prihodi	1.515	576
	138.176	91.054
Operativni troškovi	(29.233)	(26.277)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(65.937)	(33.359)
Dobit prije oporezivanja	43.006	31.418
Porez na dobit	-	-
Dobit tekuće godine	43.006	31.418
Dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	43.006	31.612
Nevladajući udjeli	-	(194)
	43.006	31.418

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 SVEOBUH VATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.

(u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Dobit tekuće godine	43.006	31.418
Ostala sveobuhvatna dobit		
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	7.828	16.002
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(14.247)	(1.210)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	67	(40)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(199)	-
Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(1)	(5)
Ostala sveobuhvatna dobit	(6.552)	14.747
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	36.454	46.165
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasnicima društva	36.454	46.345
Nevladajući udjeli	-	(180)
	36.454	46.165

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.

(u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	43.006	31.418
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	2.005	1.857
Porez na dobit	1	5
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	65.937	33.359
Obračunate kamate	13.169	72.243
Odgođene naknade	6.165	(1.390)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>130.283</i>	<i>137.492</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	5.726	(170.033)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	540.137	(320.173)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.121.174)	112.879
Neto (dobitak)/gubitak od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	(4)	(4)
Neto realizirani (dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju	(199)	-
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijeca i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(3.966)	(699)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	(32.312)	240
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	(14.947)	8.350
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	(34.379)	23.268
Neto novčana sredstva (uprabljena) u poslovnim aktivnostima	(530.835)	(208.680)
Ulagateljske aktivnosti		
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(505)	170
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	350	-
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(284.995)	(455.749)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	215.000	230.000
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(1.110)	(3.156)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(71.260)	(228.735)
Financijske aktivnosti		
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	543.927	491.993
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(445.273)	(104.841)
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima	98.654	387.152
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	58.788	(36.145)
Neto učinak	58.788	(36.145)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(444.653)	(86.408)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	2.879.806	270.421
Neto (smanjenje) novca	(444.653)	(86.408)
Stanje na dan 31. ožujka, prije rezerviranja	2.435.153	184.013
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	77.058	67.956
Primljene kamate	150.322	176.671

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.

(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	-	-	-	31.612	(194)	31.418
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	14.733	-	14	14.747
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	14.733	31.612	(180)	46.165
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit	-	147.626	-	(147.626)	-	-
Stanje 31. ožujka 2012. godine	5.343.739	1.984.191	(2.080)	31.612	17.295	7.374.757
Stanje 01. siječnja 2013. godine	5.943.739	1.983.293	37.256	134.079	-	8.098.367
Dobit tekuće godine	-	-	-	43.006	-	43.006
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(6.552)	-	-	(6.552)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(6.552)	43.006	-	36.454
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2012. godine u zadržanu dobit	-	134.079	-	(134.079)	-	-
Stanje 31. ožujka 2013. godine	5.943.739	2.117.372	30.704	43.006	-	8.134.821

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

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

	31.03.2013.	31.12.2012.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.411.135	2.851.310
Depoziti kod drugih banaka	24.707	30.419
Kreditni bankama	14.238.818	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	7.769.846	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	1.350.532	1.282.528
Ulaganja u ovisna društva	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	67.044	68.058
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	34.155	34.130
Ostala aktiva	35.812	3.335
UKUPNA AKTIVA	25.968.173	25.763.231
PASIVA		
Obveze po depozitima	152.464	167.410
Obveze po kreditima	13.696.174	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	2.908.358	2.858.293
Ostale obveze	1.063.187	1.079.762
Ukupna pasiva	17.820.183	17.651.823
Kapital		
Osnivački kapital	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	2.119.402	1.984.984
Ostale rezerve	29.350	35.912
Dobit tekuće godine	43.077	134.418
Ukupni kapital	8.135.568	8.099.053
Garantni fond	12.422	12.355
Ukupna glavnica	8.147.990	8.111.408
UKUPNA PASIVA I GLAVNICA	25.968.173	25.763.231

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić



Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.
(u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Prihodi od kamata	241.045	245.324
Rashodi od kamata	(117.211)	(149.370)
Neto prihod od kamata	123.834	95.954
Prihodi od naknada	1.872	2.535
Rashodi od naknada	(95)	(184)
Neto prihod od naknada	1.777	2.351
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	10.275	(8.536)
Ostali prihodi	850	290
	136.736	90.059
Operativni troškovi	(27.711)	(24.957)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(65.948)	(33.289)
Dobit prije oporezivanja	43.077	31.813
Porez na dobit	-	-
Dobit tekuće godine	43.077	31.813
Dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	43.077	31.813

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodjčić
Irena Adžić-Jagodjčić



Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

n

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU TE OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.

(u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Dobit tekuće godine	43.077	31.813
Ostala sveobuhvatna dobit		
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	7.815	15.968
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(14.245)	(1.208)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	67	(40)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(199)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	(6.562)	14.720
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	36.515	46.533
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasnicima društva	36.515	46.533

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
 ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.
 (u tisućama kuna)

	2013.	2012.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	43.077	31.813
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	1.944	1.816
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	65.948	33.289
Obračunate kamate	13.501	72.633
Odgođene naknade	6.165	(1.390)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>130.635</i>	<i>138.161</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	5.727	(170.034)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	540.137	(320.173)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.121.175)	112.879
Neto realizirani (dobitak) od imovine raspoložive za prodaju	(199)	-
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(3.965)	(699)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	(33.011)	(316)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	(14.947)	8.350
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	(34.299)	23.254
Neto novčana sredstva (uporabljena) za poslovne aktivnosti	(531.097)	(208.578)
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(284.995)	(455.751)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	215.000	230.000
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(929)	(3.127)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(70.924)	(228.878)
Financijske aktivnosti		
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	543.927	491.993
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(445.273)	(104.841)
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima	98.654	387.152
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	58.808	(36.133)
Neto učinak	58.808	(36.133)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(444.559)	(86.437)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	2.879.461	269.917
Neto (smanjenje) novca	(444.559)	(86.437)
Stanje na dan 31. ožujka, prije rezerviranja	2.434.902	183.480
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	77.058	67.956
Primljene kamate	150.249	176.620

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.

(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	-	-	-	31.813	31.813
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	14.720	-	14.720
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	14.720	31.813	46.533
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit	-	148.060	-	(148.060)	-
Stanje 31. ožujka 2012. godine	5.343.739	1.984.984	(2.092)	31.813	7.358.444
Stanje 01. siječnja 2013. godine	5.943.739	1.984.984	35.912	134.418	8.099.053
Dobit tekuće godine	-	-	-	43.077	43.077
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(6.562)	-	(6.562)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(6.562)	43.077	36.515
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2012. godine u zadržanu dobit	-	134.418	-	(134.418)	-
Stanje 31. ožujka 2013. godine	5.943.739	2.119.402	29.350	43.077	8.135.568