



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

***NEREVIDIRANI SKRAĆENI NEKONSOLIDIRANI
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA
DO 30. RUJNA 2010. GODINE***

LISTOPAD 2010.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2010. GODINE

1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine

Ove financijska izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a na 102. sjednici održanoj 14. prosinca 2010. godine.

HBOR financijske izvještaje sastavlja 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 sastoje se od Izvještaja o financijskom položaju na dan 30. rujna 2010. godine, Računa dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2010. godine, Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2010. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2010. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2010. godine te pripadajućih Bilješki o značajnim promjenama financijskog položaja i uspješnosti.

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti

Ukupna bilančna suma na dan 30. 09. 2010. godine iznosi 22.326,6 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 7%.

2.1. Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na dan 30. 09. 2010. godine iznosi 1.681,7 milijuna kuna i čini 8% ukupne aktive.

Novčana sredstva uključuju povučena sredstva klupskog kredita domaćih poslovnih banaka na transakcijskom računu za posebne namjene kod Hrvatske narodne banke u cilju ostvarenja Mjera za gospodarski opravak i razvitak sadržanih u Odluci Vlade Republike Hrvatske od 14. siječnja 2010. godine i Zaključku Vlade Republike Hrvatske od 28. siječnja 2010. godine.

Sredstva klupskog kredita osigurana su oslobođanjem dijela obvezne pričuve poslovnim bankama, donošenjem odluke Hrvatske narodne banke o smanjenju obvezne pričuve za jedan postotni poen.

Republika Hrvatska u modelu „A“ svoje sudjelovanje u sufinanciranju uređuje putem HBOR-a, a sredstva korisniku kredita osiguravaju poslovna banka i HBOR u omjeru 60% : 40%. Za provedbu ovog modela pokrenut je zaseban Program kreditiranja obrtnih sredstava koji će biti na snazi do iskorištenja raspoloživih sredstava, a najduže do 31. prosinca 2010. godine. Model se provodi putem aukcija za poslovne banke, a u skladu s kvalifikacijskim kriterijima i kriterijima ocjene prihvatljivosti ponuda koje je navedenom Odlukom utvrdila Vlada RH (veza Bilješka 2.6.).

Neiskorištena sredstva navedenog zaduženja će se nalaziti na transakcijskom računu kod HNB-a za cijelo vrijeme roka korištenja, a povlačit će se u mjesečnim tranšama.

Stanje neiskorištenih sredstava na transakcijskom računu kod HNB-a na dan 30. rujna 2010. godine iznosi 1.370,1 milijuna kuna.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2010. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. Krediti bankama i ostalim korisnicima

Ukupni neto krediti na dan 30. 09. 2010. godine iskazani su u iznosu od 20.124,7 milijuna kuna te čine 90% ukupne aktive. Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 22.415,0 milijuna kuna što je na razini s početka godine zbog korištenja raspoloživih kratkoročnih plasmana za prijevremenu otplatu zaduženja.

Plasmani ostalim korisnicima po osnovi kreditnih aktivnosti povećani su za 6% bruto u odnosu na početak godine što je najvećim dijelom rezultat isplata po Programu kreditiranja obrtnih sredstava iz modela „A“.

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 394,5 milijuna kuna i veća je za 66% u odnosu na početak godine, što je najvećim dijelom rezultat ulaganja u kunske trezorske zapise Ministarstva financija ukupne nominalne vrijednosti 200,0 milijuna kuna u srpnju, kolovozu i rujnu 2010. godine s rokom dospijeća 3 mjeseca koja predstavljaju dio rezerve likvidnosti.

Obveznice Ministarstva financija RH (RHMF-O-103A), u kunama, izdane dana 08. ožujka 2005. godine, s dospjećem nakon 5 godina, uz kamatnu stopu od 6,75%, realizirane su o redovnom dospjeću u ožujku 2010. godine (31. prosinca 2009. godine iznosile su 23,1 milijuna kuna).

Tijekom prvoga kvartala ove godine, a nakon ispunjenja svih potrebnih uvjeta, obavljeno je pretvaranje dijela potraživanja HBOR-a u vlasnički udio u društvu Vinka d.d., Vinkovci u iznosu od 16,7 milijuna kuna, što čini 5,1823% udjela vlasništva HBOR-a u temeljnom kapitalu društva. Nadzorni odbor HBOR-a je na 94. sjednici održanoj 26. svibnja 2009. godine donio Odluku kojom se odobrava pretvaranje dijela potraživanja HBOR-a u vlasnički udio u društvu, a u okviru provedbe Odluke Vlade RH o vlasničkom restrukturiranju i financijskoj konsolidaciji trgovačkog društva Lipovac d.d., Lipovac od 07. travnja 2005. godine, Odluke Vlade RH o izmjeni i dopuni Odluke o vlasničkom restrukturiranju i financijskoj konsolidaciji trgovačkog društva Lipovac d.d., Lipovac od 22. ožujka 2007. godine te Odluke Vlade RH o izmjeni i dopuni Odluke o vlasničkom restrukturiranju i financijskoj konsolidaciji trgovačkog društva Vinka d.d., Vinkovci od 31. srpnja 2008. godine. HBOR je za cjelokupni iznos udjela obavio 100%-tno umanjenje vrijednosti na teret prihoda zbog procijenjene nenadoknadivosti plasmana.

2.4. Ulaganja u ovisna društva

U siječnju 2010. godine osnovano je Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. registracijom društva u sudskom registru. HBOR kao osnivač sudjeluje u kapitalu ovog društva s 51%, a preostali dio drži OeKB. Iznos HBOR-ovog udjela u kapitalu iznosi 19,1 milijuna kuna, a uplate su obavljene u siječnju 2010. godine u iznosu od 15,3 milijuna kuna i u travnju 2010. godine u iznosu od 3,8 milijuna kuna.

Društvo se bavi osiguranjem potraživanja a započelo je s radom tijekom izvještajnog kvartala.

Osnivanjem i početkom poslovanja Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d. Banka je postala grupa financijskih institucija te će prvi konsolidirani financijski izvještaji biti sastavljeni za 2010. godinu.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2010. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

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.

U izvještajnom razdoblju nije bilo promjena u okviru ove pozicije Izvještaja o financijskom položaju.

2.6. Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 30. 09. 2010. godine iznosi 15.501,3 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 14.238,0 milijuna kuna.

Povlačenje sredstava po osnovi zaduženja po kreditima:

Obveze po kreditima povećane su u odnosu na početak godine za 30% što je rezultat povlačenja sredstava po ranije ugovorenim kreditima i povlačenja sredstava klupskog kredita domaćih poslovnih banka po ugovoru zaključenom 18. veljače 2010. godine za HBOR-ovih 40% učešća u financiranju po Programu kreditiranja obrtnih sredstava (model „A“ – veza bilješka 2.1.) u iznosu od 2.000,0 milijuna kuna. Nadalje, HBOR je 01. veljače zaključio ugovor o kreditu za opće financiranje s inozemnom bankom i povukao sredstva u iznosu od 30,0 milijuna EUR.

Otplaćene obveze po kreditima:

Dana 15. ožujka 2010. godine obavljen je prijevremeni povrat dvotranšnog sindiciranog ročnog kredita inozemnih banaka u iznosu od 150,0 milijuna EUR originalnog dospjeća 15. lipnja 2010. godine (25,5 milijuna EUR) i 31. ožujka 2011. godine (124,5 milijuna EUR).

Otplatom posljednje tranše, dana 02. lipnja 2010. godine otplaćena je obveza po sindiciranom kreditu za opće financiranje iz lipnja 2008. godine u iznosu od 230,0 milijuna EUR.

Novougovorena zaduženja:

Kao i u 2009. godini, HBOR je u izvještajnom razdoblju nastavio s pribavljanjem namjenskih sredstava posebnih financijskih institucija te su do datuma izvještaja zaključeni sljedeći ugovori o kreditu:

- s Razvojnog bankom Vijeća Europe (CEB) za malo i srednje poduzetništvo u iznosu od 50,0 milijuna EUR,
- s Europskom investicijskom bankom (EIB) za malo i srednje poduzetništvo, zaštitu okoliša te financiranje infrastrukturnih projekata u javnom i privatnom sektoru u iznosu od 250,0 milijuna EUR te za financiranje projekta pokretanja i dogradnje pogona za proizvodnju vinil klorid monomera i projekta nabave i izgradnje pogona za proizvodnju polivinil klorida u iznosu od 34,0 milijuna EUR,
- s Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) za malo i srednje poduzetništvo i mikrokreditiranje u iznosu od 20,0 milijuna EUR te za turizam u iznosu od 30,0 milijuna EUR.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2010. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.7. Kapital

Od ukupnog iznosa pasive na ukupni kapital i garantni fond odnosi se 6.825,3 milijuna kuna ili 31% 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 76,0 milijuna kuna, a ukupan iznos uplata predviđen Državnim proračunom za 2010. godinu iznosi 220,0 milijuna kuna.

Ukupno uplaćeni temeljni kapital iz proračuna Republike Hrvatske iznosi 4.593,1 milijuna kuna te je za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanih 7.000,0 milijuna kuna temeljnog kapitala preostao iznos od 2.406,9 milijuna kuna.

3. Uspješnost poslovanja HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 30. 09. 2010. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 673,6 milijuna kuna, rashode u iznosu od 595,6 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 78,0 milijuna kuna.

3.1. Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihodi u izvještajnom razdoblju rastu sporije u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose 206,9 milijuna kuna. Kretanje neto kamatnih prihoda sukladno je projekcijama i odraz je gospodarske situacije prouzročene velikim dijelom svjetskom financijskom krizom.

Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 661,3 milijuna kuna i manji su za 5% u odnosu na ostvarenje istog razdoblja prethodne godine. Ovakvo kretanje rezultat je činjenice da HBOR kao razvojna banka i jedan od nositelja provedbe mjera gospodarskog oporavka i razvitka nije mijenjao politiku kamatnih stopa zadnjih nekoliko godina.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 454,4 milijuna kuna i veći su za 5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ovaj trend ukazuje na usporavanje rasta rashoda od kamata u odnosu na kretanje razine zaduženja.

Na kretanje prihoda i rashoda od kamata dijelom utječe i razina kamatnih stopa na financijskim tržištima, kako u Republici Hrvatskoj, tako i u Eurozoni (EURIBOR-a).

3.2. Neto prihod od naknada

Neto prihod od naknada ostvaren je u iznosu od 6,8 milijuna kuna i manji je za 35% u odnosu na isto razdoblje protekle godine što je rezultat smanjenja prihoda od naknada, najvećim dijelom zbog smanjenog obujma garantnog poslovanja.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2010. GODINE

3. Uspješnost poslovanja HBOR (nastavak)

3.3. 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 3,4 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju protekle godine ostvareni neto rashodi u iznosu od 12,6 milijuna kuna.

Kuna je 30. 09. 2010. godine aprecirala u odnosu na EUR za 0,2%, a u odnosu na USD deprecirala je za 5,3%, u odnosu na 31. 12. 2009. 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.

3.4. Operativni troškovi

Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja i ostvareni su na razini istog razdoblja prethodne godine te iznose 62,1 milijuna kuna.

Ukupan broj zaposlenih na dan 30. 09. 2010. godine je 237, dok je 30. 09. 2009. godine bio 239.

3.5. 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 77,8 milijuna kuna.

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

	30.09.2010.	31.12.2009.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.466.915	124.200
Depoziti kod drugih banaka	214.786	127.055
Kreditni bankama	14.446.636	14.866.066
Kreditni ostalim korisnicima	5.678.056	5.329.841
Imovina raspoloživa za prodaju	394.541	238.188
Ulaganja u ovisna društva	19.125	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	69.804	67.004
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	32.381	32.862
Ostala aktiva	4.353	4.436
UKUPNA AKTIVA	22.326.597	20.789.652
PASIVA		
Obveze po depozitima	223.859	204.840
Obveze po kreditima	6.779.366	5.216.141
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	7.458.595	7.525.143
Ostale obveze	1.039.472	1.170.603
Ukupna pasiva	15.501.292	14.116.727
Kapital		
Osnivački kapital	5.019.739	4.943.739
Zadržana dobit i rezerve	1.718.962	1.553.432
Ostale rezerve	(3.299)	(1.739)
Dobit tekuće godine	77.962	165.530
Ukupni kapital	6.813.364	6.660.962
Garantni fond	11.941	11.963
Ukupni kapital i garantni fond	6.825.305	6.672.925
UKUPNA PASIVA, KAPITAL I GARANTNI FOND	22.326.597	20.789.652

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Antoni Kovačev
Antoni Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.
(u tisućama kuna)**

	2010.		2009.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.07. - 30.09.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.09.</i>	<i>Tekuće razdoblje 01.07. - 30.09.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.09.</i>
<i>Prihodi od kamata</i>	225.916	661.342	231.871	699.132
<i>Rashodi od kamata</i>	(159.281)	(454.437)	(136.184)	(434.104)
<i>Neto prihod od kamata</i>	66.635	206.905	95.687	265.028
<i>Prihodi od naknada</i>	2.573	8.054	3.746	11.298
<i>Rashodi od naknada</i>	(384)	(1.263)	(391)	(801)
<i>Neto prihod od naknada</i>	2.189	6.791	3.355	10.497
<i>Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti</i>	5.908	3.425	(2.900)	(12.609)
<i>Ostali prihodi</i>	115	768	171	1.085
	74.847	217.889	96.313	264.001
<i>Operativni troškovi</i>	(20.344)	(62.078)	(20.725)	(61.815)
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(28.062)	(77.849)	(37.477)	(79.610)
<i>Dobit prije oporezivanja</i>	26.441	77.962	38.111	122.576
<i>Porez na dobit</i>	-	-	-	-
<i>Dobit tekuće godine</i>	26.441	77.962	38.111	122.576
<i>Dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva</i>	26.441	77.962	38.111	122.576

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodčić
Irena Adžić-Jagodčić

Predsjednik Uprave

Andrija Novačev
Andrija Novačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.***(u tisućama kuna)*

	2010.		2009.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.07. - 30.09.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.09.</i>	<i>Tekuće razdoblje 01.07. - 30.09.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.09.</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	26.441	77.962	38.111	122.576
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>				
<i>Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	2.040	4.393	7.464	16.120
<i>Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	(663)	(5.930)	(1.518)	(16.793)
<i>Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima</i>	174	(23)	(7)	(63)
<i>Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u račun dobiti i gubitka</i>	-	(4.566)	-	-
<i>Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u račun dobiti i gubitka</i>	-	4.566	-	-
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	1.551	(1.560)	5.939	(736)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</i>	27.992	76.402	44.050	121.840
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva</i>	27.992	76.402	44.050	121.840

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.***(u tisućama kuna)*

	2010.	2009.
Poslovne aktivnosti		
<i>Dobit prije oporezivanja</i>	77.962	122.576
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:		
<i>Amortizacija</i>	3.929	4.601
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	77.849	79.610
<i>Obračunane kamate</i>	(91.746)	(33.644)
<i>Odgođene naknade</i>	1.292	(4.780)
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala	69.286	168.363
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:		
<i>Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke</i>	(89.722)	(2.410.310)
<i>Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke</i>	396.237	(766.185)
<i>Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke</i>	(424.398)	225.917
<i>Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke</i>	(707)	1.759
<i>Neto smanjenje/(povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji</i>	480	(1.359)
<i>Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava</i>	19.019	(182.496)
<i>Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja</i>	(71.356)	16.130
Neto novčana sredstva (uporabljena za) poslovne aktivnosti	(101.161)	(2.948.181)
Ulagateljske aktivnosti		
<i>Neto (povećanje) imovine raspoložive za prodaju</i>	(174.277)	(19.880)
<i>Neto (povećanje) ulaganja u ovisna društva</i>	(19.125)	-
<i>Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine</i>	(6.728)	(5.791)
Neto novčana sredstva (uporabljena za) ulagateljske aktivnosti	(200.130)	(25.671)
Financijske aktivnosti		
<i>Neto povećanje osnivačkog kapitala</i>	76.000	92.000
<i>Neto povećanje obveza po kreditima</i>	1.570.225	1.135.771
<i>Neto povećanje obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire</i>	11.460	1.736.458
<i>Neto (smanjenje) garantnog fonda</i>	(22)	(61)
Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima	1.657.663	2.964.168
<i>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</i>	1.356.372	(9.684)
<i>Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja</i>	125.335	14.062
<i>Neto povećanje novca</i>	1.356.372	(9.684)
Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja	1.481.707	4.378

11

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.**

(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 2009. godine</i>	<u>4.723.739</u>	<u>1.378.526</u>	<u>(5.754)</u>	<u>174.906</u>	<u>6.271.417</u>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	122.576	122.576
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(736)	-	(736)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(736)	122.576	121.840
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	92.000	-	-	-	92.000
<i>Prijenos dobiti iz 2008. godine u zadržanu dobit</i>	-	174.906	-	(174.906)	-
<i>Stanje 30. rujna 2009. godine</i>	<u>4.815.739</u>	<u>1.553.432</u>	<u>(6.490)</u>	<u>122.576</u>	<u>6.485.257</u>
<i>Stanje 01. siječnja 2010. godine</i>	<u>4.943.739</u>	<u>1.553.432</u>	<u>(1.739)</u>	<u>165.530</u>	<u>6.660.962</u>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	77.962	77.962
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(1.560)	-	(1.560)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(1.560)	77.962	76.402
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	76.000	-	-	-	76.000
<i>Prijenos dobiti iz 2009. godine u zadržanu dobit</i>	-	165.530	-	(165.530)	-
<i>Stanje 30. rujna 2010. godine</i>	<u>5.019.739</u>	<u>1.718.962</u>	<u>(3.299)</u>	<u>77.962</u>	<u>6.813.364</u>

