



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

***SKRAĆENI NEKONSOLIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI  
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK  
ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA  
DO 31. OŽUJKA 2010. GODINE***

***TRAVANJ 2010.***

## **HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

### ***BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2010. GODINE***

---

#### **1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine**

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a na 99. sjednici održanoj 9. lipnja 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 31. ožujka 2010. godine, Računa dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2010. godine, Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2010. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2010. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2010. godine te pripadajućih Bilješki o značajnim promjenama financijskog položaja i uspješnosti.

#### **2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti**

Ukupna bilančna suma na dan 31. 03. 2010. godine iznosi 21.774,9 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 5%.

##### **2.1. Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka**

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na dan 31. 03. 2010. godine iznosi 2.283,2 milijuna kuna i čini 11% ukupne aktive.

Novčana sredstva u visini od 2.000,0 milijuna kuna odnose se na 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 oslobađanjem 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.

*h*

## **HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

### **BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJESNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2010. GODINE**

---

#### **2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)**

##### **2.2. Krediti bankama i ostalim korisnicima**

Ukupni neto krediti na dan 31. 03. 2010. godine iskazani su u iznosu od 19.157,4 milijuna kuna te čine 88% ukupne aktive.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 21.317,2 milijuna kuna i bilježe smanjenje u odnosu na početak godine za 5%.

Smanjenje bruto kredita rezultat je korištenja raspoloživih kratkoročnih plasmana za prijevremenu otplatu ino zaduženja (veza Bilješka 2.6.).

##### **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 213,5 milijuna kuna i manja je za 10% u odnosu na početak godine, najvećim dijelom zbog dospjeća kunskih obveznica Ministarstva financija RH nominalne vrijednosti 23,0 milijuna kuna u ožujku 2010. godine.

Tijekom izvještajnog razdoblja, a nakon ispunjenja svih potrebnih uvjeta, došlo je do pretvaranja 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. Ulaganje u ovisno društvo**

Dana 24. rujna 2009. godine HBOR i austrijska izvozno-kreditna agencija Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft (OeKB AG) dobili su odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) za osnivanje novog društva pod nazivom Hrvatsko kreditno osiguranje dioničko društvo za osiguranje (Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.).

Osnivanje društva uslijedilo je 18. siječnja 2010. godine registracijom društva u sudskom registru. Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. će se prvenstveno baviti osiguranjem izvoznih potraživanja, a u budućnosti i domaćih potraživanja. Temeljni kapital društva iznosit će 37,5 milijuna kuna, a HBOR je vlasnik 51% temeljnog kapitala, dok je 49% u vlasništvu austrijske OeKB grupe. Uplata prvog dijela HBOR-ovog udjela u temeljnom kapitalu u iznosu od 15,3 milijuna kuna obavljena je 29. siječnja 2010. godine, a udjel u iznosu od 3,8 milijuna kuna HBOR je uplatio nakon izvještajnog razdoblja, dana 12. travnja 2010. godine.

## HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

### **BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2010. GODINE**

---

#### 2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

##### 2.4. Ulaganje u ovisno društvo (nastavak)

Osiguranje izvoznih potraživanja HBOR je do sada obavljao u ime i za račun Republike Hrvatske i to od 1998. godine, ali je zbog usklađivanja poslovanja s pravnom stečevinom Europske unije ove aktivnosti potrebno izdvojiti u posebno društvo. Banka će i dalje osiguravati izvoz od tzv. netržišnih rizika, tj. rizika koje na privatnom tržištu neće biti moguće osigurati, u ime i za račun Republike Hrvatske.

Osnivanjem Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d., Banka postaje grupa financijskih institucija.

##### 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.

##### 2.6. Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 31. 03. 2010. godine iznosi 15.079,3 milijuna kuna i čini 69% ukupne pasive. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a u inozemstvu i obveze po izdanim obveznicama u ukupnom iznosu od 13.665,0 milijuna kuna.

Obveze po kreditima povećane su u odnosu na početak godine za 19%. Povećanje je rezultat 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 2010. godine zaključio ugovor o kreditu za opće financiranje s inozemnom bankom i povukao sredstva u iznosu od 30,0 milijuna EUR.

Isto tako, HBOR je 08. veljače 2010. godine zaključio ugovor o kreditu s Razvojnomo bankom Vijeća Europe za financiranje projekata malog i srednjeg poduzetništva u Republici Hrvatskoj u iznosu od 50,0 milijuna EUR. Po navedenom kreditu nije bilo povlačenja sredstava u izvještajnom razdoblju.

Dana 15. ožujka 2010. godine obavljen je prijevremeni povrat dvotransnog 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).

##### 2.7. Kapital

Od ukupnog iznosa pasive na ukupni kapital i garantni fond odnosi se 6.695,6 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.

## HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

### BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2010. GODINE

---

#### 2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

##### 2.7. Kapital (nastavak)

U izvještajnom razdoblju je iz proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital uplaćeno 10,0 milijuna kuna a ukupan iznos uplata predviđen Državnim proračunom za 2010. godinu iznosi 220,0 milijuna kuna.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske iznosi 4.527,1 milijuna kuna, revalorizacijske rezerve 426,6 milijuna kuna, zadržana dobit i rezerve iznose 1.718,9 milijuna kuna, garantni fond iznosi 11,9 milijuna kuna te dobit tekućeg razdoblja 13,7 milijuna kuna.

#### 3. Uspješnost poslovanja HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 31. 03. 2010. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 214,4 milijuna kuna, rashode u iznosu od 200,7 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 13,7 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 59,4 milijuna kuna. Usporeni rast neto kamatnog prihoda sukladan je projekcijama i odraz je gospodarske situacije prouzročene velikim dijelom svjetskom financijskom krizom.

Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 211,1 milijuna kuna i manji su za 9% u odnosu na ostvarenje istog razdoblja prethodne godine.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 151,7 milijuna kuna i veći su za 16% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno zbog povećanja zaduženja tijekom 2009. godine.

##### 3.2. Neto prihodi od naknada

Neto prihodi od naknada ostvareni su u iznosu od 2,5 milijuna kuna i manji su za 31% u odnosu na isto razdoblje protekle godine što je rezultat smanjenja prihoda od naknada najvećim dijelom zbog smanjenog obujma garantnog poslovanja.

##### 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 rashodi od financijskih aktivnosti u iznosu od 1,5 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju protekle godine ostvareni neto prihodi u iznosu od 22,3 milijuna kuna.

Kuna je 31. 03. 2010. godine aprecirala u odnosu na EUR za 0,6%, a u odnosu na USD deprecirala je za 6%, u odnosu na 31. 12. 2009. godine.

## HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

### **BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 31. OŽUJKA 2010. GODINE**

---

#### 3. *Uspješnost poslovanja HBOR (nastavak)*

##### 3.3. *Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti (nastavak)*

*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 u iznosu od 19,8 milijuna kuna, što je 4% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.*

*Ukupan broj zaposlenih na dan 31. 03. 2010. godine je 242, dok je 31. 03. 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 27,4 milijuna kuna.*

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

	31.03.2010.	31.12.2009.
<b>AKTIVA</b>		
<i>Novčana sredstva i računi kod banaka</i>	2.095.961	124.200
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	187.189	127.055
<i>Kreditni bankama</i>	13.872.716	14.866.066
<i>Kreditni ostalim korisnicima</i>	5.284.700	5.329.841
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>	213.512	238.188
<i>Ulaganje u ovisno društvo</i>	15.300	-
<i>Ulaganja u pridružena društva</i>	-	-
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina</i>	66.996	67.004
<i>Dugotrajna imovina namijenjena prodaji</i>	33.054	32.862
<i>Ostala aktiva</i>	5.499	4.436
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>21.774.927</b>	<b>20.789.652</b>
<b>PASIVA</b>		
<i>Obveze po depozitima</i>	211.766	204.840
<i>Obveze po kreditima</i>	6.188.554	5.216.141
<i>Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire</i>	7.476.471	7.525.143
<i>Ostale obveze</i>	1.202.476	1.170.603
<i>Ukupna pasiva</i>	<b>15.079.267</b>	<b>14.116.727</b>
<b>Kapital</b>		
<i>Osnivački kapital</i>	4.953.739	4.943.739
<i>Zadržana dobit i rezerve</i>	1.718.962	1.553.432
<i>Ostale rezerve</i>	(2.626)	(1.739)
<i>Dobit tekuće godine</i>	13.699	165.530
<i>Ukupni kapital</i>	<b>6.683.774</b>	<b>6.660.962</b>
<i>Garantni fond</i>	11.886	11.963
<i>Ukupni kapital i garantni fond</i>	<b>6.695.660</b>	<b>6.672.925</b>
<b>UKUPNA PASIVA, KAPITAL I GARANTNI FOND</b>	<b>21.774.927</b>	<b>20.789.652</b>

*Irena Adžić - Jagodić*  
Irena Adžić-Jagodić,  
Direktorica Sektora računovodstva

*Anton Kovačev*  
Anton Kovačev,  
Predsjednik Uprave

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**RAČUN DOBITI I GUBITKA  
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.  
(u tisućama kuna)**

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
<i>Prihodi od kamata</i>	211.083	232.739
<i>Rashodi od kamata</i>	(151.733)	(131.062)
<b><i>Neto prihod od kamata</i></b>	<b>59.350</b>	<b>101.677</b>
<i>Prihodi od naknada</i>	2.830	3.676
<i>Rashodi od naknada</i>	(345)	(73)
<b><i>Neto prihod od naknada</i></b>	<b>2.485</b>	<b>3.603</b>
<i>Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti</i>	(1.495)	22.288
<i>Ostali prihodi</i>	503	558
	<b>60.843</b>	<b>128.126</b>
<i>Operativni troškovi</i>	(19.773)	(18.977)
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(27.371)	(66.384)
<b><i>Dobit prije oporezivanja</i></b>	<b>13.699</b>	<b>42.765</b>
<i>Porez na dobit</i>	-	-
<b><i>Dobit tekuće godine</i></b>	<b>13.699</b>	<b>42.765</b>
<b><i>Dobit za raspodjelu:</i></b>		
<b><i>Vlasnicima društva</i></b>	<b>13.699</b>	<b>42.765</b>

*Irena Adžić-Jagodić*  
Irena Adžić-Jagodić,  
Direktorica Sektora računovodstva

*Anton Kovičev*  
Anton Kovičev,  
Predsjednik Uprave



**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI  
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.**

(u tisućama kuna)

	2010.	2009.
<i>Dobit tekuće godine</i>	13.699	42.765
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>		
<i>Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	1.596	3.479
<i>Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	(2.401)	(6.524)
<i>Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima</i>	(82)	232
<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>	(887)	(2.813)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</i>	12.812	39.952
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva</i>	12.812	39.952

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

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

	2010.	2009.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	13.699	42.765
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:		
Amortizacija	1.385	1.493
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	27.371	66.384
Obračunane kamate	(26.640)	(21.469)
Odgođene naknade	(199)	(3.000)
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala	15.616	86.173
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:		
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	(61.887)	194.356
Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	997.895	(448.268)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	62.896	(93.741)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.657)	1.535
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(192)	(1.592)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava	6.926	(86.900)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	24.944	(11.287)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena u/(uporabljena za) poslovne aktivnosti</b>	<b>1.044.541</b>	<b>(359.724)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>		
Neto smanjenje/(povećanje) imovine raspoložive za prodaju	6.447	(2.242)
Neto (povećanje) ulaganja u ovisno društvo	(15.300)	-
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(1.377)	(390)
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena za) ulagateljske aktivnosti</b>	<b>(10.230)</b>	<b>(2.632)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje osnivačkog kapitala	10.000	52.000
Neto povećanje obveza po kreditima	987.611	196.539
Neto (smanjenje)/povećanje obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire	(41.206)	104.264
Neto (smanjenje)/povećanje garantnog fonda	(77)	225
<b>Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima</b>	<b>956.328</b>	<b>353.028</b>
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	1.990.639	(9.328)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	125.335	14.062
Neto povećanje/(smanjenje) novca	1.990.639	(9.328)
<b>Stanje na dan 31. ožujka, prije rezerviranja</b>	<b>2.115.974</b>	<b>4.734</b>

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

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

(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>	<b>4.723.739</b>	<b>1.378.526</b>	<b>(5.754)</b>	<b>174.906</b>	<b>6.271.417</b>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	42.765	42.765
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(2.813)	-	(2.813)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(2.813)	42.765	39.952
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	52.000	-	-	-	52.000
<i>Prijenos dobiti iz 2008. godine u zadržanu dobit</i>	-	174.906	-	(174.906)	-
<i>Stanje 31. ožujka 2009. godine</i>	<b>4.775.739</b>	<b>1.553.432</b>	<b>(8.567)</b>	<b>42.765</b>	<b>6.363.369</b>
<i>Stanje 01. siječnja 2010. godine</i>	<b>4.943.739</b>	<b>1.553.432</b>	<b>(1.739)</b>	<b>165.530</b>	<b>6.660.962</b>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	13.699	13.699
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(887)	-	(887)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(887)	13.699	12.812
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	10.000	-	-	-	10.000
<i>Prijenos dobiti iz 2009. godine u zadržanu dobit</i>	-	165.530	-	(165.530)	-
<i>Stanje 31. ožujka 2010. godine</i>	<b>4.953.739</b>	<b>1.718.962</b>	<b>(2.626)</b>	<b>13.699</b>	<b>6.683.774</b>

