



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

***NEREVIDIRANI SKRAĆENI KONSOLIDIRANI
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA
DO 30. RUJNA 2011. GODINE***

STUDENI 2011.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2011. GODINE

1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a na 107. sjednici održanoj 25. studenog 2011. godine.

Tijekom 2010. godine došlo je do formiranja Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak, a ovisna društva su Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i Poslovni info servis d.o.o., koji čine Grupu Hrvatsko kreditno osiguranje. Slijedom navedenoga, HBOR je na kraju 2010. godine po prvi puta sastavio godišnje financijske izvještaje na konsolidiranoj osnovi. Nekonsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2010. godine smatraju se usporednim prema konsolidiranim financijskim izvještajima za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2011. godine.

HBOR nekonsolidirane i konsolidirane 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 HBOR-a i Grupe HBOR sastoje se od nekonsolidiranog i konsolidiranog Izvještaja o financijskom položaju na dan 30. rujna 2011. godine, Računa dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2011. godine, Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2011. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2011. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2011. godine te pripadajućih Bilješki o značajnim promjenama financijskog položaja i uspješnosti.

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti

2.1. Grupa HBOR

Imovina Grupe HBOR na konsolidiranoj osnovi iznosi 21.296,5 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine smanjena za 7% (veza Bilješka 2.2.).

U strukturi imovine najveće učešće odnosi se na kreditno poslovanje matičnog društva te neto krediti čine 91% aktive.

U pasivi Grupe HBOR najveći udio, odnosno 60%, čine obveze po kreditima i za izdane vrijednosne papire matičnog društva.

Ukupni kapital i garantni fond na konsolidiranoj osnovi na kraju izvještajnog razdoblja iznose 7.205,0 milijuna kuna i čine 34% ukupne pasive Grupe HBOR.

2.2. HBOR

Ukupna bilančna suma na dan 30. 09. 2011. godine iznosi 21.276,8 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine smanjena za 7%. Smanjenje je rezultat isplate izdanih dugoročnih vrijednosnih papira u iznosu od 300,0 milijuna EUR odnosno 2.223,9 milijuna kuna zajedno s kamatama od 108,4 milijuna kuna, o dospjeću, dana 10. veljače 2011. godine.

2.2.1. Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na dan 30. 09. 2011. godine iznosi 518,2 milijuna kuna i čini 2% ukupne aktive.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2011. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

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

Novčana sredstva uključuju povučena sredstva klupskog kredita domaćih poslovnih banaka na transakcijskom računu za posebne namjene kod Hrvatske narodne banke u cilju nastavka provođenja mjera za gospodarski oporavak i razvitak sadržanih u Odluci Vlade Republike Hrvatske od 27. siječnja 2011. godine kojom je usvojen Program za gospodarski oporavak i razvitak – Model A+.

HBOR je u tu svrhu zaključio dodatak II Ugovora o klupskom kreditu dana 16. veljače 2011. godine (veza Bilješka 2.2.6).

Stanje neiskorištenih sredstava na transakcijskom računu kod HNB-a na dan 30. rujna 2011. godine iznosi 370,9 milijuna kuna.

2.2.2. Krediti bankama i ostalim korisnicima

Ukupni neto krediti na dan 30. 09. 2011. godine iskazani su u iznosu od 19.382,7 milijuna kuna te čine 91% ukupne aktive.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 21.852,0 milijuna kuna i bilježe smanjenje u odnosu na početak godine za 7%.

Smanjenje bruto kredita rezultat je korištenja raspoloživih kratkoročnih plasmana za isplatu izdanih dugoročnih vrijednosnih papira o dospijeću (veza Bilješka 2.2.6.).

2.2.3. Imovina raspoloživa za prodaju

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

Ova stavka je iskazana u iznosu od 1.247,6 milijuna kuna i bilježi značajan porast 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 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2011. 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 dospjeća	Kamatna stopa (%)	Stanje na dan 30.09.2011. (000 kuna)
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom				
RHMF-O-125A	23.1.2003.	23.5.2012.	6,875	45.660
RHMF-O142A	10.2.2004.	10.2.2014.	5,5	76.419
RHMF-O-19BA	29.11.04.	29.11.2019.	5,375	10.320
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2016.	6,5	133.027
Obveznice Republike Hrvatske u valuti				
XS0645940288	08.7.2011.	09.7.2018.	5,875	46.793
Obveznice Republike Hrvatske u kunama				
RHMF-O-167A	22.7.2011.	22.7.2016.	5,75	21.111
Trezorski zapisi kumski do 182 dana				
			2,25 – 3,7	138.552
Trezorski zapisi kumski do 364 dana				
			2,7 – 4,5	507.830
Obračunata kamata				
				4.618
				984.330
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba				
				25
Dionice financijskih institucija				
				161
Dionice u devizama stranih financijskih institucija				
				12.656
Dionice trgovačkih društava				
				31.081
Rezerviranja za moguće gubitke				
				(31.081)
				12.842
Ulaganja u novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj:				
				250.421
Ukupno				
				1.247.593

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2011. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.4. Ulaganje u ovisno društvo

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

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

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

2.2.5. Ulaganja u pridružena društva

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

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

2.2.6. Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 30. 09. 2011. godine iznosi 14.088,5 milijuna kuna i čini 66% ukupne pasive. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a u inozemstvu i obveze po izdanim obveznicama u ukupnom iznosu od 12.786,1 milijuna kuna.

Obveze po kreditima povećane su u odnosu na početak godine za 8% što je rezultat povlačenja sredstava po kreditima ugovorenim u prethodnoj godini.

HBOR je 16. veljače 2011. godine zaključio dodatak II Ugovora o klupskom kreditu u svrhu nastavka provođenja mjera za gospodarski oporavak i razvitak putem Programa za gospodarski oporavak i razvitak – Model A+.

U izvještajnom razdoblju HBOR je 10. veljače 2011. godine obavio jednokratnu isplatu po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima u iznosu od 2.223,9 milijuna kuna zajedno s kamatama od 108,4 milijuna kuna. Obveznice su izdane 11. veljače 2004. godine sukladno sporazumu između HBOR-a i Deutsche Bank AG London i UBS Limited (glavni organizatori) pod EMTN programom uz jamstvo Republike Hrvatske u iznosu od 300,0 milijuna eura, na rok od 7 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 4,875%.

2.2.7. Kapital

Od ukupnog iznosa pasive na ukupni kapital i garantni fond odnosi se 7.188,3 milijuna kuna ili 34% ukupne pasive.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2011. GODINE

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti (nastavak)

2.2. HBOR (nastavak)

2.2.7. Kapital (nastavak)

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 86,0 milijuna kuna, a ukupan iznos uplata predviđen Državnim proračunom za 2011. godinu iznosi 180,0 milijuna kuna.

Ukupno uplaćeni iznos iz proračuna Republike Hrvatske u temeljni kapital iznosi 4.823,1 milijuna kuna te je za uplatu do zakonom propisanog iznosa temeljnog kapitala preostao iznos od 2.176,9 milijuna kuna.

3. Uspješnost poslovanja HBOR

3.1. Grupa HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 30. 09. 2011. godine Grupa HBOR je ostvarila ukupne prihode u iznosu od 687,0 milijuna kuna, rashode u iznosu od 586,3 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 100,7 milijuna kuna.

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

U dijelu ukupnih rashoda, najveći dio čine rashodi od kamata i to 72 %, a proizlaze iz poslovanja matičnog društva.

Konsolidirani operativni troškovi u izvještajnom razdoblju iznose 70,9 milijuna kuna, a čine ih opći i administrativni troškovi te ostali troškovi poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih u Grupi HBOR na dan 30. 09. 2011. godine je 277.

3.2. HBOR

U razdoblju od 01. 01. do 30. 09. 2011. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 683,8 milijuna kuna, rashode u iznosu od 582,1 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 101,7 milijuna kuna.

3.2.1. Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihodi u izvještajnom razdoblju povećani su za 11% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose 230,2 milijuna kuna. Povećanje je rezultat značajnijeg smanjenja kamatnih rashoda u odnosu na kamatne prihode.

Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 649,6 milijuna kuna i manji su za 2% u odnosu na ostvarenje istog razdoblja prethodne godine. Ovakav trend u potpunosti je očekivan i sukladan projekcijama. Naime, HBOR nekoliko godina nije mijenjao visinu kamatnih stopa na svoje kredite. Održavajući nepromijenjenu razinu kamatnih stopa, HBOR se odrekao dijela dobiti, a u cilju pomoći hrvatskim gospodarstvenicima u uvjetima krize.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINACIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2011. GODINE

3. Uspješnost poslovanja HBOR (nastavak)

3.2. HBOR (nastavak)

3.2.1. Neto prihodi od kamata (nastavak)

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 419,4 milijuna kuna i manji su za 8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno zbog povećanja zaduženja od posebnih financijskih ustanova uz povoljniju kamatnu stopu te povrata obveznica o dospijeću.

3.2.2. Neto prihod od naknada

Neto prihod od naknada ostvaren je u iznosu od 6,0 milijuna kuna i manji je za 12% u odnosu na isto razdoblje protekle godine što je rezultat smanjenja prihoda od naknada po poslovima u ime i za račun Republike Hrvatske kao i smanjenog obujma garantnog poslovanja.

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 26,4 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju protekle godine ostvareni neto prihodi u iznosu od 3,4 milijuna kuna.

Kuna je 30. 09. 2011. godine deprecirala u odnosu na EUR za 1,45%, a u odnosu na USD aprecirala za 1,3%, u odnosu na 31. 12. 2010. godine.

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

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

3.2.4. Operativni troškovi

Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja i ostvareni su u iznosu od 66,8 milijuna kuna, što je 8% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te u skladu s projekcijama poslovanja za 2011. godinu.

Ukupan broj zaposlenih na dan 30. 09. 2011. godine je 267, dok je 30. 09. 2010. godine bio 237.

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 95,0 milijuna kuna.

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

	30.09.2011.	31.12.2010.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	455.627	1.258.729
Depoziti kod drugih banaka	95.195	137.555
Kreditni bankama	13.282.708	15.449.447
Kreditni ostalim korisnicima	6.099.950	5.796.393
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.514	500
Imovina raspoloživa za prodaju	1.249.661	187.710
Imovina koja se drži do dospelosti	1.074	1.077
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	70.457	71.839
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	35.066	34.361
Ostala aktiva	5.199	4.465
UKUPNA AKTIVA	21.296.451	22.942.076
PASIVA		
Obveze po depozitima	175.124	222.658
Obveze po kreditima	7.581.562	7.047.415
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	5.204.582	7.482.253
Ostale obveze	1.130.207	1.162.318
Ukupna pasiva	14.091.475	15.914.644
Kapital		
Osnivački kapital	5.249.739	5.163.739
Zadržana dobit i rezerve	1.836.565	1.718.962
Ostale rezerve	(12.311)	(2.978)
Dobit tekuće godine	101.169	117.603
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	7.175.162	6.997.326
Nevladajući udjeli	17.547	18.014
Ukupni kapital	7.192.709	7.015.340
Garantni fond	12.267	12.092
Ukupni kapital i garantni fond	7.204.976	7.027.432
UKUPNA PASIVA, KAPITAL I GARANTNI FOND	21.296.451	22.942.076

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
 Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
 Anton Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
KONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.
(u tisućama kuna)

	2011.	
	Tekuće razdoblje 01.07. - 30.09.	Kumulativ 01.01. - 30.09.
<i>Prihodi od kamata</i>	227.727	650.756
<i>Rashodi od kamata</i>	(140.440)	(419.439)
<i>Neto prihod od kamata</i>	87.287	231.317
<i>Prihodi od naknada</i>	2.915	7.481
<i>Rashodi od naknada</i>	(304)	(874)
<i>Neto prihod od naknada</i>	2.611	6.607
<i>Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti</i>	33.340	26.438
<i>Ostali prihodi</i>	572	2.329
	123.810	266.691
<i>Operativni troškovi</i>	(23.972)	(70.893)
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(63.594)	(95.097)
<i>Dobit prije oporezivanja</i>	36.244	100.701
<i>Porez na dobit</i>	-	-
<i>Dobit tekuće godine</i>	36.244	100.701
<i>Dobit za raspodjelu:</i>		
<i>Vlasnicima društva</i>	36.411	101.169
<i>Nevladajući udjeli</i>	(167)	(468)
	36.244	100.701

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

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

	2011.	
	<i>Tekuće razdoblje 01.07. - 30.09.</i>	<i>Kumulativ 01.01. - 30.09.</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	36.244	100.701
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>		
<i>Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	2.930	7.459
<i>Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	(14.676)	(16.978)
<i>Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima</i>	200	184
<i>Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna imovina</i>	14	3
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	(11.532)	(9.332)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</i>	24.712	91.369
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:</i>		
<i>Vlasnicima društva</i>	24.905	91.836
<i>Nevladajući udjeli</i>	(193)	(467)
	24.712	91.369

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

	2011.
Poslovne aktivnosti	
Dobit prije oporezivanja	100.701
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:	
Amortizacija	4.900
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	95.097
Obračunate kamate	(165.483)
Odgođene naknade	9.744
Plaćeni porez na dobit	-
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala	44.959
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:	
Neto smanjenje/ (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	42.943
Neto smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	2.116.308
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(379.148)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	90
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(705)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava	(47.533)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(3.995)
Neto novčana sredstva uporabljena za poslovne aktivnosti	1.772.919
Ulagateljske aktivnosti	
Neto (povećanje) na financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.012)
Neto (povećanje) na imovini raspoloživoj za prodaju	(1.070.656)
Neto (povećanje) imovine koja se drži do dospeljeća	-
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(3.519)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(1.075.187)
Financijske aktivnosti	
Neto povećanje osnivačkog kapitala	86.000
Neto povećanje obveza po kreditima	530.931
Neto (smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire	(2.125.217)
Neto povećanje/(smanjenje) garantnog fonda	175
Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima	(1.508.111)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(810.379)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	1.270.526
Neto (smanjenje) novca	(810.379)
Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja	460.147
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti	
Plaćene kamate	554.515
Primljene kamate	478.090

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
KONSOLIDIRANI 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>Neto dobit tekuće godine</i>	<i>Nevladajući udjeli</i>	<i>Ukupni kapital</i>
<i>Stanje 01. siječnja 2011. godine</i>	<u>5.163.739</u>	<u>1.718.962</u>	<u>(2.978)</u>	<u>117.603</u>	<u>18.014</u>	<u>7.015.340</u>
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	101.169	(468)	100.701
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(9.333)	-	1	(9.332)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(9.333)	101.169	(467)	91.369
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	86.000	-	-	-	-	86.000
<i>Prijenos dobiti iz 2010. godine u zadržanu dobit</i>	-	117.603	-	(117.603)	-	-
<i>Stanje 30. rujna 2011. godine</i>	<u>5.249.739</u>	<u>1.836.565</u>	<u>(12.311)</u>	<u>101.169</u>	<u>17.547</u>	<u>7.192.709</u>

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

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

	30.09.2011.	31.12.2010.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	455.108	1.258.012
Depoziti kod drugih banaka	63.045	103.284
Kreditni bankama	13.282.708	15.449.447
Kreditni ostalim korisnicima	6.099.950	5.796.393
Imovina raspoloživa za prodaju	1.247.593	186.659
Ulaganja u ovisna društva	19.125	19.125
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	70.130	71.418
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	35.066	34.361
Ostala aktiva	4.062	3.598
UKUPNA AKTIVA	21.276.787	22.922.297
PASIVA		
Obveze po depozitima	175.124	222.658
Obveze po kreditima	7.581.562	7.047.415
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	5.204.582	7.482.253
Ostale obveze	1.127.245	1.160.195
Ukupna pasiva	14.088.513	15.912.521
Kapital		
Osnivački kapital	5.249.739	5.163.739
Zadržana dobit i rezerve	1.836.924	1.718.962
Ostale rezerve	(12.312)	(2.979)
Dobit tekuće godine	101.656	117.962
Ukupni kapital	7.176.007	6.997.684
Garantni fond	12.267	12.092
Ukupni kapital i garantni fond	7.188.274	7.009.776
UKUPNA PASIVA, KAPITAL I GARANTNI FOND	21.276.787	22.922.297

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

h

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK
NEKONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.
(u tisućama kuna)

	2011.		2010.	
	<i>Tekuće razdoblje</i> 01.07. - 30.09.	<i>Kumulativ</i> 01.01. - 30.09.	<i>Tekuće razdoblje</i> 01.07. - 30.09.	<i>Kumulativ</i> 01.01. - 30.09.
<i>Prihodi od kamata</i>	227.291	649.650	225.916	661.342
<i>Rashodi od kamata</i>	(140.440)	(419.439)	(159.281)	(454.437)
<i>Neto prihod od kamata</i>	86.851	230.211	66.635	206.905
<i>Prihodi od naknada</i>	2.715	6.861	2.573	8.054
<i>Rashodi od naknada</i>	(304)	(874)	(384)	(1.263)
<i>Neto prihod od naknada</i>	2.411	5.987	2.189	6.791
<i>Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti</i>	33.288	26.389	5.908	3.425
<i>Ostali prihodi</i>	76	862	115	768
	122.626	263.449	74.847	217.889
<i>Operativni troškovi</i>	(22.536)	(66.811)	(20.344)	(62.078)
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(63.506)	(94.982)	(28.062)	(77.849)
<i>Dobit prije oporezivanja</i>	36.584	101.656	26.441	77.962
<i>Porez na dobit</i>	-	-	-	-
<i>Dobit tekuće godine</i>	36.584	101.656	26.441	77.962
<i>Dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva</i>	36.584	101.656	26.441	77.962

Direktor Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.
(u tisućama kuna)**

	2011.		2010.	
	<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>	36.584	101.656	26.441	77.962
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>				
<i>Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	2.981	7.442	2.040	4.393
<i>Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju</i>	(14.658)	(16.959)	(663)	(5.930)
<i>Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima</i>	200	184	174	(23)
<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>	(11.477)	(9.333)	1.551	(1.560)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</i>	25.107	92.323	27.992	76.402
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva</i>	25.107	92.323	27.992	76.402

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

	2011.	2010.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	101.656	77.962
Uskladenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:		
Amortizacija	4.784	3.929
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	94.982	77.849
Obračunate kamate	(165.352)	(91.746)
Odgodene naknade	9.744	1.292
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala	45.814	69.286
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:		
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	40.685	(89.722)
Neto smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	2.116.308	396.237
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(379.148)	(424.398)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	521	(707)
Neto (povećanje)/smanjenje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(705)	480
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	(47.534)	19.019
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja	(4.845)	(71.356)
Neto novčana sredstva uporabljena za poslovne aktivnosti	1.771.096	(101.161)
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (povećanje) imovine raspoložive za prodaju	(1.069.670)	(174.277)
Neto (povećanje) ulaganja u ovisno društvo	-	(19.125)
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(3.496)	(6.728)
Neto novčana sredstva (uporabljena za) ulagateljske aktivnosti	(1.073.166)	(200.130)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje osnivačkog kapitala	86.000	76.000
Neto povećanje obveza po kreditima	530.931	1.570.225
Neto povećanje/ (smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire	(2.125.217)	11.460
Neto povećanje/ (smanjenje) garantnog fonda	175	(22)
Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima	(1.508.111)	1.657.663
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(810.181)	1.356.372
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	1.269.809	125.335
Neto (smanjenje)/povećanje novca	(810.181)	1.356.372
Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja	459.628	1.481.707
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	554.515	514.006
Primljene kamate	477.109	491.845

R

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**NEKONSOLIDIRANI 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 2010. godine</i>	4.943.739	1.553.432	(1.739)	165.530	6.660.962
<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 2008. godine u zadržanu dobit</i>	-	165.530	-	(165.530)	-
<i>Stanje 30. rujna 2010. godine</i>	5.019.739	1.718.962	(3.299)	77.962	6.813.364
<i>Stanje 01. siječnja 2011. godine</i>	5.163.739	1.718.962	(2.979)	117.962	6.997.684
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	101.656	101.656
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(9.333)	-	(9.333)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(9.333)	101.656	92.323
<i>Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna</i>	86.000	-	-	-	86.000
<i>Prijenos dobiti iz 2009. godine u zadržanu dobit</i>	-	117.962	-	(117.962)	-
<i>Stanje 30. rujna 2011. godine</i>	5.249.739	1.836.924	(12.312)	101.656	7.176.007

