



30 GODINA PROAKTIVNE PODRŠKE RAZVITKU HRVATSKE

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

### **REBALANS GODIŠNJEG PLAN POSLOVANJA ZA 2022. GODINU**

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

Zagreb, listopad 2022. godine

Rebalans plana poslovanja HBOR-a za 2022. godinu sastavljen je temeljem Upute za izradu i dostavu planova i izvještaja o poslovanju trgovačkih društava i pravnih osoba koji čine državnu imovinu („Uputa“), točka 6.2.3., Klasa:011-01/18-01/88, Urbroj: 536-04-01-02/02-19-16 od 5. rujna 2019. godine. Rebalans plana poslovanja HBOR-a za 2022. godinu temelji se na Izmjenama i dopunama odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu sadržane u početnoj godini odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za razdoblje od 2022. do 2026. godine kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila na sjednici održanoj 22. rujna 2022. godine te je Nadzorni odbor HBOR-a dao suglasnost na sjednici održanoj 27. rujna 2022. godine.

Podaci Rebalansa plana poslovanja za 2022. godinu dostavljaju se za potrebe ovog zahtjeva. Za svaku daljnju objavu i/ili distribuciju navedenih podataka potrebno je prethodno odobrenje HBOR-a.

## 1. Rebalans plana poslovanja za 2022. godinu:

### a) Rebalans plana Izvještaja o dobiti i gubitku HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine i trendovi kretanja:

(u tisućama kuna)

	Plan za 2022.	Povećanje/ (Smanjenje)	Rebalans plana za 2022.	Index
	1	2=3-1	3	4=3/1
Prihodi od kamata po EKS-u	632.358	(4.290)	628.068	99
Rashodi od kamata	(174.896)	14.767	(160.129)	92
<b>NETO PRIHOD OD KAMATA</b>	<b>457.462</b>	<b>10.477</b>	<b>467.939</b>	<b>102</b>
Prihodi od naknada i provizija	25.800	-	25.800	100
Rashodi od naknada i provizija	(4.529)	(5)	(4.534)	100
<b>NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>21.271</b>	<b>(5)</b>	<b>21.266</b>	<b>100</b>
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	-	19.668	19.668	-
Ostali prihodi	21.313	(5.971)	15.342	72
Troškovi osoblja	(101.473)	(2.601)	(104.074)	103
Amortizacija	(10.744)	(248)	(10.992)	102
Ostali troškovi	(78.100)	(25.096)	(103.196)	132
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(112.443)	(5.709)	(118.152)	105
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>197.286</b>	<b>(9.485)</b>	<b>187.801</b>	<b>95</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	<b>197.286</b>	<b>(9.485)</b>	<b>187.801</b>	<b>95</b>
<b>Ukupni prihodi</b>	<b>679.471</b>	<b>9.407</b>	<b>688.878</b>	<b>101</b>
<b>Ukupni rashodi</b>	<b>(482.185)</b>	<b>(18.892)</b>	<b>(501.077)</b>	<b>104</b>
<b>DOBIT</b>	<b>197.286</b>	<b>(9.485)</b>	<b>187.801</b>	<b>95</b>

**b) Rebalans plana Izvještaja o Financijskom položaju HBOR-a na dan 31.12.2022. godine i trendovi kretanja:**

(u tisućama kuna)

	Plan za 2022.	Povećanje/ (Smanjenje)	Rebalans plana za 2022.	Index
	1	2=3-1	3	4=3/1
Novčana sredstva i računi kod banaka	469.006	193.024	662.029	141
Depoziti kod drugih banaka	6.999	12.258	19.257	275
Kreditni	23.404.828	(23.441)	23.381.387	100
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	249.749	(100.789)	148.961	60
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	2.881.241	(253.513)	2.627.728	91
Ulaganja u ovisna društva	36.124	20.000	56.124	155
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	35.774	1.163	36.937	103
Preuzeta imovina	21.117	3.257	24.374	115
Ostala imovina	45.995	(2.206)	43.789	95
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>27.150.833</b>	<b>(150.247)</b>	<b>27.000.586</b>	<b>99</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze po depozitima	881.556	54.813	936.369	106
Obveze po kreditima	14.990.017	(215.757)	14.774.260	99
Ostale obveze	493.119	21.287	514.406	104
<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>16.364.692</b>	<b>(139.657)</b>	<b>16.225.035</b>	<b>99</b>
<b>Kapital i rezerve</b>				
Osnivački kapital	7.204.632	-	7.204.632	100
Zadržana dobit i rezerve	3.334.724	6.103	3.340.827	100
Ostale rezerve	37.173	(7.212)	29.961	81
Dobit tekuće godine	197.286	(9.485)	187.801	95
Garantni fond	12.326	4	12.330	100
<b>UKUPNI KAPITAL I REZERVE</b>	<b>10.786.141</b>	<b>(10.590)</b>	<b>10.775.551</b>	<b>100</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.150.833</b>	<b>(150.247)</b>	<b>27.000.586</b>	<b>99</b>

c) **Rebalans plana Izvještaja o novčanom toku na dan 31.12.2022. godinu:**

(u tisućama kuna)			
	Plan za 2022.	Povećanje/ (Smanjenje)	Rebalans plana za 2022.
	1	2=3-1	3
<b>RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE</b>	<b>3.328.265</b>	<b>1.045.444</b>	<b>4.373.709</b>
<b>Odljevi:</b>			
<b>I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI</b>			
1. Kreditne aktivnosti - isplate po kreditnim programima	4.159.120	283.304	4.442.424
2. Otplata glavnice i kamata zaduženja	2.537.026	3.001	2.540.027
3. Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima	-	93.979	93.979
4. Troškovi poslovanja, naknada provizija	179.117	11.226	190.343
5. Garantni fond osiguranja izvoza-mandatni posao	355.265	102.701	457.966
6. Fondovi za gospodarsku suradnju	975	11.869	12.844
7. Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao	52.600	-	52.600
8. Financijski instrumenti – NPOO-mandatni posao	-	425.000	425.000
9. Ostali plasmani	90.781	98.462	189.243
<b>I UKUPNO</b>	<b>7.374.884</b>	<b>1.029.542</b>	<b>8.404.426</b>
<b>Priljevi:</b>			
<b>II IZVORI SREDSTAVA</b>			
1. Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima	5.514.890	(1.040.881)	4.474.009
2. Povlačenje sredstava po ugovorenim ino-obvezama - <i>povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija</i>	1.220.162 1.220.162	(210.233) (210.233)	1.009.929 1.009.929
3. Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima	317.013	(45.313)	271.700
4. Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital HBOR-a	20.000	-	20.000
5. Uplate iz proračuna RH (subvencije za poduzetničke kredite)	35.000	-	35.000
6. Garantni fond osiguranja izvoza	390.937	171.462	562.399
7. Ulaganje u fondove za gospodarsku suradnju	975	11.869	12.844
8. Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao	52.600	-	52.600
9. Financijski instrumenti - NPOO-mandatni posao	-	425.000	425.000
10. Ostali plasmani	46.400	143.254	189.654
<b>II UKUPNO</b>	<b>7.597.977</b>	<b>(544.842)</b>	<b>7.053.135</b>
<b>RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I</b>	<b>223.093</b>	<b>(1.574.384)</b>	<b>(1.351.291)</b>
<b>IV OSTATAK SREDSTAVA (Raspoloživa sredstva+(II-I))</b>	<b>3.551.358</b>	<b>(528.940)</b>	<b>3.022.418</b>

**Napomena:** Izvještaj o novčanim tokovima (realizacija priljeva i odljeva) za potrebe izrade ovog izvještaja iskazan je temeljem mjesečnih priljeva i odljeva sredstava HBOR-a u trenutku stvarnog nastanka (direktna metoda) i razlikuje se od Izvještaja o novčanim tokovima iz financijskih izvještaja HBOR-a koji je sastavljen prema indirektnoj metodi. Naime, financijski plan HBOR-a i Grupe sastavlja se temeljem Plana priljeva i odljeva koji ne sadržava obračunske kategorije (obračuni tečajnih razlika i rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima za obračunsko razdoblje). Realizacija plana priljeva i odljeva prati se u odnosu na Plan priljeva i odljeva sastavljen na navedeni način, zbog čega se Izvještaj o novčanom toku daje u prilagođenom obliku.

Raspoloživa sredstva HBOR-a sastoje se od sljedećih pozicija: Novčana sredstva i računi kod banaka + Depoziti kod drugih banaka kratkoročni krediti i obrnuti repo poslovi financijskim institucijama + FI po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i FI po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku.

## 2. Sažetak ključnih značajki Rebalansa plana poslovanja za 2022.:

Rebalansom plana poslovanja za 2022. godinu došlo je do smanjenja ukupne imovine i ukupnih obveza u iznosu od 150.248 tisuća kuna što čini smanjenje od 1% u odnosu na prvotni Financijski plan za 2022. godinu, a što je najvećim dijelom rezultat smanjenja zaduženja kod posebnih financijskih institucija.

Također su obavljene izmjene u Računu dobiti i gubitka te su ukupni prihodi povećali za 9.407 tisuća kuna, dok su se ukupni rashodi povećali za 18.892 tisuća kuna i u nastavku su dane najznačajnije promjene izmjena i dopuna Računa dobiti i gubitka:

- smanjenje prihoda od kamata za 4.290 tisuća kuna,
- smanjenje rashoda od kamata za 14.767 tisuća kuna što je rezultat smanjenja i promjene dinamike povlačenja sredstava zaduženja od posebnih financijskih institucija,
- neto prihodi od financijskih aktivnosti iznose 19.668 tisuća kuna, a kao rezultat ostvarenja neto prihoda razdoblju od 1.1. do 31.5.2022. godine, dok pozicija „Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti“ prvotnim planom nije planirana zbog neizvjesnosti formiranja tečaja,
- smanjenje ostalih prihoda za 6 milijuna kuna,
- povećanje operativnih troškova za 28 milijuna kuna u odnosu na prethodno planirane, a najvećim dijelom zbog povećanja troškova reobračuna od 25 milijuna kuna obračunatih uslijed provedbe restrukturiranja kredita,
- povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za 5.709 tisuća kuna.

Kao rezultat navedenoga, dobit je manja za 9.485 tisuća kuna ili 5% u odnosu na prvotno planiranu dobit za 2022. godinu te iznosi 187.801 tisuća kuna.