**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**GODIŠNJI PLAN POSLOVANJA ZA 2023. GODINU**

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

**Zagreb, siječanj 2023. godine**

Godišnji Plan poslovanja HBOR-a za 2023. godinu sastavljen je temeljem Upute za izradu i dostavu planova i izvještaja o poslovanju trgovačkih društava i pravnih osoba koji čine državnu imovinu („Uputa“), Klasa: 011-01/18-01/88, Urbroj: 536-04-01-02/02-19-16 od 5. rujna 2019. godine. Godišnji Plan poslovanja HBOR-a za 2023. godinu temelji se na:

* Izmjenama i dopunama odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 17. studenog 2022., a Nadzorni odbor dao suglasnost na sjednici održanoj 16. prosinca 2022.
* Odvojenom i konsolidiranom Financijskom planu HBOR-a i Grupe HBOR za 2023. godine kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 22. prosinca 2022. i Nadzorni odbor dao suglasnost 20. siječnja 2023. godine.

Podaci godišnjeg Plana poslovanja za 2023. godinu dostavljaju se za potrebe ovog zahtjeva. Za svaku daljnju objavu i/ili distribuciju navedenih podataka potrebno je prethodno odobrenje HBOR-a.

**1. Godišnji plan poslovanja za 2023. godinu:**

**a) Plan Računa dobiti i gubitka HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2023. godine i trendovi kretanja:**

|  |
| --- |
| **RAČUN DOBITI I GUBITKA** **za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca** |
|  |
| (u EUR, indeks) |
|   | **Plan****2022.** | **Plan za** **2023.** | **Indeks Plan 2023./** **2022.** |
|  |  |  |  |
| Prihodi od kamata | 83.591.000 | 79.826.000  | 95 |
| Rashodi od kamata | (21.253.000) | (23.885.000)  | 112 |
| **Neto prihod od kamata** | **62.338.000** | **55.941.000**  | **90** |
|   |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 3.139.000 | 3.830.000  | 122 |
| Rashodi od naknada i provizija | (578.000) | (779.000) | 135 |
| **Neto prihod od naknada i provizija** | **2.561.000** | **3.051.000**  | **119** |
|  |  |  |  |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | 1.946.000 | - | - |
| Ostali prihodi | 1.942.000 | 1.214.000  | 63 |
|  | 68.787.000 | 60.206.000  | 88 |
|  |  |  |  |
| Operativni troškovi | (28.105.000) | (27.364.000) | 97 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (15.357.000) | (6.504.000)  | 42 |
|  |  |  |  |
| **Dobit prije oporezivanja** | **25.325.000** | **26.338.000**  | **104** |
| Porez na dobit | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Ukupan prihod** | **90.618.000** | **84.870.000**  | **94** |
| **Ukupan rashod** | **(65.293.000)** | **(58.532.000)** | **90** |
|  |  |  |  |
| **Dobit**  | **25.325.000** | **26.338.000**  | **104** |

**b) Plan Izvještaja o Financijskom položaju HBOR-a na dan 31.12.2023. godine i trendovi kretanja:**

|  |
| --- |
| **IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU SA STANJEM NA 31.12.** |
|  |  |
|  |  (u EUR, indeks) |
|  | **Plan****2022.** | **Plan za** **2023.** | **Indeks Plan 2023./ 2022.** |
| **IMOVINA** |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 187.442.000 | 71.490.000 | 38 |
| Depoziti kod drugih banaka | 490.000 | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 934.607.000 | 953.101.000 | 102 |
| Krediti ostalim korisnicima | 2.261.400.000 | 2.249.563.000 | 99 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 20.585.000 | 17.351.000 | 84 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 334.781.000 | 181.660.000 | 54 |
| Ulaganja u ovisna društva | 7.449.000 | 7.449.000 | 100 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 5.070.000 | 4.284.000 | 84 |
| Preuzeta imovina | 3.361.000 | 2.884.000 | 86 |
| Ostala imovina | 5.249.000 | 6.041.000 | 115 |
| **Ukupna imovina** |  **3.760.434.000** | **3.493.823.000**  | **93** |
| **Obveze** |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 83.721.000 | 57.096.000 | 68 |
| Obveze po kreditima | 2.160.766.000 | 1.905.704.000 | 88 |
| Ostale obveze i Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 94.090.000 | 80.039.000 | 85 |
| **Ukupne obveze** | **2.338.577.000**  | **2.042.839.000**  | **87** |
|   |  |  |  |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |
| Osnivački kapital | 956.219.000 | 958.874.000 | 100 |
| Zadržana dobit i rezerve | 443.404.000 | 468.862.000 | 106 |
| Ostale rezerve | (4.727.000) | (4.727.000) | 100 |
| Dobit tekuće godine | 25.325.000 | 26.338.000 | 104 |
| Garantni fond | 1.636.000 | 1.637.000 | 100 |
| **Ukupni kapital i rezerve** | **1.421.857.000** | **1.450.984.000** | **102** |
|  |  |  |  |
| **Ukupne obveze i kapital i rezerve** | **3.760.434.000** | **3.493.823.000** | **93** |

**c) Plan Izvještaja o novčanom toku na dan 31.12.2023. godinu:**

|  |
| --- |
| **IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - DIREKTNA METODA** |
| **za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca** |
|  |  |  (u EUR) |
|   |  | **Plan****2022.** | **Plan za** **2023.** |
| I | **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** | **581.286.899**  | **506.693.000**  |
| **Odljevi:** |  |  |  |
| II | **PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** |  |  |
| 1. | Kreditne aktivnosti – isplate po kreditnim programima  | 696.080.000 | 564.409.000 |
| 2. | Otplata glavnice i kamata zaduženja | 335.325.000 | 531.718.000 |
| 3. | Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima | 79.430.000 | - |
| 4. | Troškovi poslovanja i naknada | 21.283.000 | 24.409.000 |
| 5. | Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao | 68.424.000 | 58.264.000 |
| 6. | Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao | 2.120.000 | 266.000 |
| 7. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao | 6.981.000 | 5.428.000 |
| 8. | Financijski instrumenti - NPOO - mandatni posao | 39.684.000 | 51.430.000 |
| 9. | Ostali plasmani  | 35.503.000 | 17.144.000 |
|  | **UKUPNO (II)** | **1.284.830.000**  | **1.253.068.000** |
| **Priljevi:** |  |  |  |
| **III** | **IZVORI SREDSTAVA** |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima | 664.853.000 | 674.615.000 |
| 2. | Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama | 328.507.000  | 255.000.000  |
| 3. | Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima | 51.713.000 | 30.000.000 |
| 4. | Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital HBOR-a | 2.654.000 | 2.654.000 |
| 5. | Ostale uplate iz proračuna RH  | 4.645.000 | 4.645.000 |
| 6. | Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao | 74.352.000 | 58.102.000 |
| 7. | Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao | 2.120.000 | 266.000 |
| 8. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao | 6.981.000 | 5.428.000 |
| 9. | Financijski instrumenti - NPOO- mandatni posao | 56.407.000 | 71.338.000 |
| 10. | Ostali plasmani  | 18.004.101 | 5.749.000 |
|  | **UKUPNO (III)** | **1.210.236.101**  | **1.107.797.000** |
| IV | **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA (III-II)** | **(74.593.899)** | **(145.271.000)** |
| V | **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA KRAJU RAZDOBLJA (I + IA+IV)** | **506.693.000** | **361.422.000** |
|  |  |  |  |

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 dobit ili gubitak.

**Obrazloženje:**

U nastavku se daje pregled i objašnjenja značajnih promjena u financijskom položaju i uspješnosti poslovanja u planskom razdoblju.

**Uspješnost poslovanja:**

**Ukupni prihodi**

Ukupni prihodi u razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine planirani su u iznosu od 84.870 tisuća eura i niži su za 6% u odnosu na plan za razdoblje 1.1. do 31.12.2022., koji su planirani u iznosu od 90.618 tisuća eura.

U strukturi ukupnih prihoda u razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine, planirani kamatni prihodi čine 94%, planirani prihodi od naknada i provizija 5% te ostali prihodi 1% ukupno planiranih prihoda HBOR-a (procjena u 2022. godini: kamatni prihodi = 92%, prihodi od naknada i provizija = 4%, neto prihodi od financijskih aktivnosti = 2%, ostali prihodi = 2% ukupno planiranih prihoda).

Prihodi od kamata u 2023. godini planirani su u iznosu od 79.826 tisuća eura i niži su za 5% u odnosu na planirane kamatne prihode u 2022. godini, a koji su planirani u iznosu od 83.591 tisuća eura.

Prihod od naknada i provizija planirani su u iznosu od 3.830 tisuća eura i viši su za 22% u odnosu na plan za 2022. godinu.

**Ukupni rashodi**

Ukupni rashodi u razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine planirani su u iznosu od 58.532 tisuće eura i niži su za 10% u odnosu na plan 2022. godinu, koji su planirani u iznosu od 65.293 tisuće eura.

U strukturi ukupnih planiranih rashoda, planirani kamatni rashodi čine 41%, operativni troškovi 47%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja 11% te rashodi od naknada i provizija 1% ukupnih planiranih rashoda HBOR-a (procjena u 2022. godini: kamatni rashodi = 33%, operativni troškovi = 43%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja = 23% te rashodi od naknada i provizija = 1% ukupnih planiranih rashoda).

Rashodi od kamata planirani su u iznosu od 23.885 tisuća eura i viši su za 12% u odnosu na plan 2022. godine, kao rezultat korištenja kreditnih linija posebnih financijskih institucija uz višu kamatnu stopu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja planiran je u iznosu od 6.504 tisuće eura i niži je za 58% u odnosu na u odnosu na planirani trošak za 2022. godinu .

Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja, planirani su u iznosu od 27.364 tisuće eura i niži su za 3% od planiranih operativnih troškova za 2022. godinu.

Sukladno navedenom, planirani poslovni rezultat HBOR-a za 2023. godinu iznosi 26.338 tisuća eura i za 4% je viši od planirane dobit za 2022. godinu.

**Izvještaj o financijskom položaju:**

***Ukupna imovina***

Ukupna planirana imovina HBOR-a na dan 31.12.2023. iznosi 3.493.823 tisuće eura i niža je za 7% u odnosu na plan za 2022. godinu kao rezultat smanjenja raspoloživih sredstava i obveza po kreditima .

Projekcija novčanih sredstava, depozita kod drugih banaka, financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OSD) kaoinstrumenti za održavanje likvidnosti, planirani su u iznosu 270.501 tisuću eura i niža su za 50% u odnosu na plan za 2022. godinu kada je planirana u iznosu od 543.298 tisuća eura.

Ukupni neto krediti u 2023. godini planirani su u iznosu od 3.202.664 tisuće eura i na razini su neto kredita na dan 31.12.2022. koji su planirani u iznosu od 3.196.007 tisuća eura. Neto krediti na dan 31.12.2023. čine 92% ukupne imovine, a u 2022. godini čine 85% ukupne imovine. Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 3.669 999 tisuća eura i na razini su planiranih bruto kredita na dan 31.12.2022. kada su iznosili 3.661.628 tisuća eura.

Na dan 31.12.2023. godine odnos kreditnih bruto plasmana putem financijskih institucija i izravnih plasmana čini 26%: 74% (za 2022. godinu: 26% : 74%).

***Investicije***

Investicije HBOR-a uključuju nabavu materijalne i nematerijalne imovine potrebne za obavljanje poslovanja HBOR-a. Za financiranje planiranih investicija u 2023. godini osigurana su vlastita sredstva HBOR-a. U razdoblju od 1.1. do 31.12.2023. godine nabava materijalne i nematerijalne imovine planirana je u iznosu od 293 tisuće eura i čini 0,01% ukupne imovine za 2023. godinu.

***Ukupne obveze i kapital i rezerve***

Stanje ukupnih planiranih obveza na dan 31.12.2023. iznosi 2.042.839 tisuća eura i čini 58% ukupnih obveza i glavnice te bilježi smanjenje od 13% u odnosu na plan 2022. godine.

Stanje duga na dan 31.12.2023. planirano je u iznosu od 1.905.704 tisuće eura i manje je za 12% u odnosu na 31.12.2022. kada je planirano u iznosu od 2.160.766 tisuće eura.

Od ukupnog iznosa ukupnih obveza i kapitala i rezervi na ukupni kapital i rezerve se odnosi 1.450.984 tisuće eura ili 42% ukupnih obveza i kapitala i rezervi i viši je za 2% u odnosu na plan 2022. godine.

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.

Planirana uplata iz Državnog proračuna RH u osnivački kapital HBOR-a u 2023. godini iznosi 2.654 tisuća eura.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske na dan 31.12.2023. planiran je u iznosu od 902.250 tisuća eura te za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanog iznosa kapitala od 929.060 tisuća eura preostaje 26.810 tisuća eura čiju dinamiku uplate iz Državnog proračuna određuje Vlada Republike Hrvatske.

***Vlasnička struktura***

Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

***Plan restrukturiranja***

HBOR u svim godinama poslovanja ostvaruje dobit, koja se prema odredbama Zakona o HBOR-u raspoređuje u kapital, čime se uvećava kapitalna osnovica i održava adekvatnost kapitala.

Zbog prirode, kao i uspješnosti svog dosadašnjeg poslovanja nema zahtjeva niti potreba za bilo kakvim operativnim ili financijskim restrukturiranjem.