**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**GODIŠNJI PLAN POSLOVANJA ZA 2022. GODINU**

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

**Zagreb, prosinac 2021. godine**

Godišnji Plan 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“), 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 2022. godinu temelji se na:

* Izmjenama i dopunama odvojenog i konsolidiranog Financijskog plana HBOR-a i Grupe HBOR za 2021. godinu kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 12. studenog 2021. godine, a Nadzorni odbor HBOR-a dao suglasnost na sjednici održanoj 26. studenog 2021. godine.
* Odvojenom i konsolidiranom Financijskom planu HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila 17. prosinca 2021., a Nadzorni odbor dao suglasnost na sjednici održanoj 22. prosinca 2021.

Podaci godišnjeg 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. Godišnji plan poslovanja za 2022. godinu:**

**a) Plan Računa dobiti i gubitka HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine i trendovi kretanja:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **RAČUN DOBITI I GUBITKA**  **za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca** | | | |
|  | | | |
| (u 000 kuna, indeks) | | | |
|  | **Plan**  **2021.** | **Plan za**  **2022.** | **Indeks  Plan 2022./**  **2021.** |
|  |  |  |  |
| Prihodi od kamata | 645.026 | 632.358 | 98 |
| Rashodi od kamata | (187.006) | (174.896) | 94 |
| **Neto prihod od kamata** | **458.020** | **457.462** | **100** |
|  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 26.600 | 25.800 | 97 |
| Rashodi od naknada i provizija | (5.270) | (4.529) | 86 |
| **Neto prihod od naknada i provizija** | **21.330** | **21.271** | **100** |
|  |  |  |  |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | (7.369) | - | - |
| Ostali prihodi | 22.825 | 21.313 | 93 |
|  | *494.806* | *500.046* | *101* |
|  |  |  |  |
| Operativni troškovi | (189.481) | (190.317) | 100 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (124.346) | (112.443) | 90 |
|  |  |  |  |
| **Dobit prije oporezivanja** | **180.979** | **197.286** | **109** |
| Porez na dobit | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Ukupan prihod** | **694.451** | **679.471** | **98** |
| **Ukupan rashod** | **(513.472)** | **(482.185)** | **94** |
|  |  |  |  |
| **Dobit** | **180.979** | **197.286** | **109** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU SA STANJEM NA 31.12.** | | | |
|  |  | | |
|  | (u 000 kuna, indeks) | | |
|  | **Plan**  **2021.** | **Plan za**  **2022.** | **Indeks  Plan 2022./ 2021.** |
| **IMOVINA** |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.261.367 | 469.006 | 37 |
| Depoziti kod drugih banaka | 6.999 | 6.999 | 100 |
| Krediti financijskim institucijama | 7.578.897 | 6.680.026 | 88 |
| Krediti ostalim korisnicima | 16.520.203 | 16.724.802 | 101 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 219.398 | 249.749 | 114 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 3.076.228 | 2.881.241 | 94 |
| Ulaganja u ovisna društva | 36.124 | 36.124 | 100 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 41.614 | 35.774 | 86 |
| Preuzeta imovina | 21.740 | 21.117 | 97 |
| Ostala imovina | 45.424 | 45.995 | 101 |
| **Ukupna imovina** | **28.807.994** | **27.150.833** | **94** |
| **Obveze** |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 1.290.204 | 881.556 | 68 |
| Obveze po kreditima | 16.444.285 | 14.990.017 | 91 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - |
| Ostale obveze | 504.635 | 493.119 | 98 |
| **Ukupne obveze** | **18.239.124** | **16.364.692** | **90** |
|  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |
| Osnivački kapital | 7.184.632 | 7.204.632 | 100 |
| Zadržana dobit i rezerve | 3.153.745 | 3.334.724 | 106 |
| Ostale rezerve | 37.173 | 37.173 | 100 |
| Dobit tekućeg razdoblja | 180.979 | 197.286 | 109 |
| Garantni fond | 12.341 | 12.326 | 100 |
| **Ukupni kapital i rezerve** | **10.568.870** | **10.786.141** | **102** |
|  |  |  |  |
| **Ukupne obveze i kapital i rezerve** | **28.807.994** | **27.150.833** | **94** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - DIREKTNA METODA** | | | |
| **za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca** | | | |
|  |  | **(u 000 kn)** | |
|  |  | **Plan**  **2021.** | **Plan za**  **2022.** |
| I | **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** | **4.095.943** | **3.633.922** |
| IA | **ISPRAVAK POČETNOG STANJA** |  | **(305.657)** |
| **Odljevi:** |  |  |  |
| II | **PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** |  |  |
| 1. | Kreditne aktivnosti – isplate po kreditnim programima | 5.489.628 | 4.159.120 |
| 2. | Otplata glavnice i kamata zaduženja | 2.462.965 | 2.537.026 |
| 3. | Troškovi poslovanja i naknada | 159.490 | 179.117 |
| 4. | Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao | 470.501 | 355.265 |
| 5. | Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao | 177.997 | 975 |
| 6. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao | 96.000 | 52.600 |
| 7. | Ostali plasmani | 249.078 | 90.781 |
|  | **UKUPNO (II)** | **9.105.659** | **7.374.884** |
| **Priljevi:** |  |  |  |
| **III** | **IZVORI SREDSTAVA** |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima | 5.526.492 | 5.514.890 |
| 2. | Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama | 1.869.070 | 1.220.162 |
|  | *- povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija* | *1.869.070* | *1.220.162* |
| 3. | Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima | 217.363 | 317.013 |
| 4. | Uplate iz Proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital HBOR-a | 50.000 | 20.000 |
| 5. | Ostale uplate iz proračuna RH | 70.000 | 35.000 |
| 6. | Garantni fond osiguranja izvoza – mandatni posao | 522.230 | 390.937 |
| 7. | Ulaganje u Fondove za gospodarsku suradnju – mandatni posao | 177.997 | 975 |
| 8. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora-mandatni posao | 96.000 | 52.600 |
| 9. | Ostali plasmani i obračunske kategorije | 114.486 | 46.400 |
|  | **UKUPNO (III)** | **8.643.638** | **7.597.977** |
| IV | **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA (III-II)** | **(462.021)** | **223.093** |
| V | **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA KRAJU RAZDOBLJA (I + IA+IV)** | **3.633.922** | **3.551.358** |
|  |  |  |  |

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 31.12.2022. godine planirani su u iznosu od 679.471 tisuća kuna i niži su za 2% u odnosu na plan za razdoblje 1.1. do 31.12.2021., a koji su planirani u iznosu od 694.451 tisuća kuna.

U strukturi ukupnih prihoda u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine, planirani kamatni prihodi čine 93%, planirani prihodi od naknada i provizija 4% te ostali prihodi 3% ukupno planiranih prihoda HBOR-a (procjena u 2021. godini kamatni prihodi = 93% ukupnih prihoda, prihodi od naknada i provizija = 4%, ostali prihodi = 3% ukupno planiranih prihoda).

Prihodi od kamata u 2022. godini planirani su u iznosu od 632.358 tisuća kuna i niži su za 2% u odnosu na planirane kamatne prihode u 2021. godini, a koji su planirani u iznosu od 645.026 tisuća kuna.

Prihod od naknada i provizija planirani su u iznosu od 25.800 tisuća kuna i niži su za 3% u odnosu na plan za 2021. godinu.

**Ukupni rashodi**

Ukupni rashodi u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine planirani su u iznosu od 482.185 tisuća kuna niži su za 6% u odnosu na plan 2021. godinu, a koji su planirani u iznosu od 513.472 tisuća kuna.

U strukturi ukupnih planiranih rashoda, planirani kamatni rashodi čine 36%, operativni troškovi 40%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja 23% te rashodi od naknada i provizija 1% ukupnih planiranih rashoda HBOR-a (procjena u 2021. godini kamatni rashodi = 37%, operativni troškovi = 37%, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja = 24% , neto rashodi od financijskih aktivnosti = 1% te rashodi od naknada i provizija = 1% ukupnih planiranih rashoda).

Rashodi od kamata planirani su u iznosu od 174.896 tisuća kuna i niži su za 6% u odnosu na plan 2021. godine kada je planiran u iznosu od 187.006 tisuća kuna, kao rezultat korištenja kreditnih linija posebnih financijskih institucija uz nižu kamatnu stopu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja planiran je u iznosu od 112.443 tisuća kuna i niži je za 10% u odnosu na plan 2021. godine kada je planiran u iznosu od 124.346 tisuća kuna.

Operativni troškovi planirani su u iznosu od 190.317 tisuća kuna i na razini su planiranih operativnih troškova za 2021. godinu, a koji iznose 189.481 tisuća kuna i obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja.

Sukladno navedenom, planirani poslovni rezultat HBOR-a za 2022. godinu iznosi 197.286 tisuće kuna i za 9% je veći od planirane dobit za 2021. godinu, a koja iznosi 180.979 tisuća kuna.

**Izvještaj o financijskom položaju:**

***Ukupna imovina***

Ukupna planirana imovina HBOR-a na dan 31.12.2022. iznosi 27.150.833 tisuća kuna i niža je za 6% u odnosu na plan za 2021. godinu kada je planirana u iznosu od 28.807.994 tisuća kuna.

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) iznosi 3.606.995 tisuća kuna i niža je za 21% u odnosu na plan za 2021. godinu kada je planirana u iznosu od 4.563.992 tisuća kuna.

Ukupni neto krediti u 2022. godini planirani su u iznosu od 23.404.828 tisuća kuna i niži su za 3% u odnosu na neto kredite na dan 31.12.2021. koji su planirani u iznosu od 24.099.100 tisuća kuna. Neto krediti na dan 31.12.2022. čine 86% ukupne imovine, a u 2021. godini čine 84% ukupne imovine.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 27.146.609 tisuća kuna i bilježe smanjenje od 2% u odnosu na planirane bruto kredite na dan 31.12.2021. kada su iznosili 27.729.935 tisuća kuna.

Na dan 31.12.2022. godine odnos kreditnih bruto plasmana putem financijskih institucija i izravnih plasmana čini 25% : 75% (za 2021. godinu: 28% : 72%).

***Investicije***

Investicije HBOR-a uključuju nabavu materijalne i nematerijalne imovine potrebne za obavljanje poslovanja HBOR-a. Za financiranje planiranih investicija u 2022. godini osigurana su vlastita sredstva HBOR-a. U razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. godine nabava materijalne i nematerijalne imovine planirana je u iznosu od 1.853 tisuća kuna i čini 0,01% ukupne imovine za 2022. godinu.

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

Stanje ukupnih planiranih obveza na dan 31.12.2022. iznosi 16.364.692 tisuća kuna i čini 60% ukupnih obveza i glavnice te bilježi smanjenje od 10% u odnosu na plan 2021. godine.

Stanje duga na dan 31.12.2022. planirano je u iznosu od 14.990.017 tisuća kuna i manje je za 9% u odnosu na 31.12.2021. kada je planirano u iznosu od 16.444.285 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa ukupnih obveza i kapitala i rezervi na ukupni kapital i rezerve se odnosi 10.786.141 tisuća kuna ili 40% ukupnih obveza i kapitala i rezervi i viša je za 2% u odnosu na plan 2021. 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 2022. godini iznosi 20.000 tisuća kuna.

Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske na dan 31.12.2022. planiran je u iznosu od 6.778.000 tisuća kuna te za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanog iznosa kapitala od 7.000.000 tisuća kuna preostaje 222.000 tisuća kuna 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.