**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

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

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

Zagreb, prosinac 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 kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila na sjednici održanoj 17. studenog 2022. godine te je Nadzorni odbor HBOR-a dao suglasnost na sjednici održanoj 16. prosinca 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 | 628.068 | 1.745 | 629.813 | 100 |
| Rashodi od kamata | (160.129) | - | (160.129) | 100 |
| **NETO PRIHOD OD KAMATA** | **467.939** | **1.745** | **469.684** | **100** |
|  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 25.800 | (2.149) | 23.651 | 92 |
| Rashodi od naknada i provizija | (4.534) | 180 | (4.354) | 96 |
| **NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA** | **21.266** | **(1.969)** | **19.297** | **91** |
|  |  |  |  |  |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | 19.668 | (5.005) | 14.663 | 75 |
| Ostali prihodi | 15.342 | (712) | 14.630 | 95 |
|  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | (104.074) | 2.074 | (102.000) | 98 |
| Amortizacija | (10.992) | (460) | (11.452) | 104 |
| Ostali troškovi | (103.196) | 4.895 | (98.301) | 95 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (118.152) | 2.445 | (115.707) | 98 |
|  |  |  |  |  |
| **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** | **187.801** | **3.013** | **190.814** | **102** |
|  |  |  |  |  |
| **Porez na dobit** | - | - | - | - |
|   |  |  |  |  |
| **DOBIT TEKUĆE GODINE** | **187.801** | **3.013** | **190.814** | **102** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupni prihodi** | **688.878** | **(6.121)** | **682.757** | **99** |
| **Ukupni rashodi** | **(501.077)** | **9.134** | **(491.943)** | **98** |
| **DOBIT** | **187.801** | **3.013** | **190.814** | **102** |

**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 | 662.029 | 750.254 | 1.412.283 | 213 |
| Depoziti kod drugih banaka | 19.257 | (15.565) | 3.692 | 19 |
| Krediti | 23.381.387 | 698.929 | 24.080.316 | 103 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 148.961 | (6.133) | 155.094 | 104 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 2.627.728 | (105.320) | 2.522.408 | 96 |
| Ulaganja u ovisna društva | 56.124 | - | 56.124 | 100 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 36.937 | 1.266 | 38.203 | 103 |
| Preuzeta imovina | 24.374 | 947 | 25.321 | 104 |
| Ostala imovina | 43.789 | (4.239) | 39.550 | 90 |
| **UKUPNA IMOVINA** | **27.000.586** | **1.332.405** | **28.332.991** | **105** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 936.369 | (305.574) | 630.795 | 67 |
| Obveze po kreditima | 14.774.260 | 1.506.034 | 16.280.294 | 110 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | - |
| Ostale obveze | 514.406 | 194.511 | 708.917 | 138 |
| **UKUPNE OBVEZE** | **16.225.035** | **1.394.971** | **17.620.006** | **109** |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | 7.204.632 | - | 7.204.632 | 100 |
| Zadržana dobit i rezerve | 3.340.827 | - | 3.340.827 | 100 |
| Ostale rezerve | 29.961 | (65.578) | (35.617) | - |
| Dobit tekuće godine | 187.801 | 3.013 | 190.814 | 102 |
| Garantni fond | 12.330 | (1) | 12.329 | 100 |
| **UKUPNI KAPITAL I REZERVE** | **10.775.551** | **(62.566)** | **10.712.985** | **99** |
| **UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE** | **27.000.586** | **1.332.405** | **28.332.991** | **105** |

**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** |
| **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** | **4.373.709** | **-** | **4.373.709** |
| **Odljevi:** |  |  |  |
| **I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** |  |  |  |
| 1. | Kreditne aktivnosti - isplate po kreditnim programima | 4.442.424 | 802.192 | 5.244.616 |
| 2. | Otplata glavnice i kamata zaduženja | 2.540.027 | (13.522) | 2.526.505 |
| 3. | Ulaganja u pridružena i ovisna društva | - | 20.000 | 20.000 |
| 4. | Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima | 93.979 | 504.488 | 598.467 |
| 5. | Troškovi poslovanja, naknada provizija | 190.343 | (29.984) | 160.359 |
| 6. | Garantni fond osiguranja izvoza-mandatni posao | 457.966 | 57.576 | 515.542 |
| 7. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 12.844 | 3.128 | 15.972 |
| 8. | Ulaganje u investicijski fond Inicijative triju mora -mandatni posao | 52.600 | - | 52.600 |
| 9. | Financijski instrumenti – NPOO - mandatni posao | 425.000 | (126.000) | 299.000 |
| 10. | Ostali plasmani | 189.243 | 58.252 | 247.495 |
| **I UKUPNO** | **8.404.426** | **1.276.130** | **9.680.556** |
|  |  |  |  |
| **Priljevi:** |  |  |  |
| **II IZVORI SREDSTAVA** |  |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima | 4.474.009 | 535.327 | 5.009.336 |
| 2. | Povlačenje sredstava po ugovorenim ino-obvezama | 1.009.929 | 1.465.206 | 2.475.135 |
|  | -   *povlačenje sredstava putem posebnih financijskih institucija* | *1.009.929* | *1.465.206* | 2.475.135 |
| 3. | Ostali depoziti-povlačenje sredstava po depozitima | 271.700 | 117.933 | 389.633 |
| 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 | 562.399 | (2.193) | 560.206 |
| 7. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 12.844 | 3.128 | 15.972 |
| 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 | 189.654 | (48.014) | 141.640 |
|  **II UKUPNO** | **7.053.135** | **2.071.387** | **9.124.522** |
| **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I** | **(1.351.291)** | **795.257** | **(556.034)** |
| **IV OSTATAK SREDSTAVA**  | **3.022.418** | **795.257**  | **3.817.675** |
| **(Raspoloživa sredstva+(II-I))** |

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 povećanja ukupne imovine i ukupnih obveza u iznosu od 1.332.405 tisuća kuna što čini povećanje od 5% u odnosu na prethodni rebalans Financijskog plana za 2022. godinu, a što je najvećim dijelom rezultat većeg povlačenja sredstava zaduženja od posebnih financijskih institucija (+ 64,0 milijuna EUR) i novog zaduženja od Ministarstva financija u iznosu od 1.000.000 tisuća kuna zbog povećanja kreditnih aktivnosti za 698.929 tisuća kuna i osiguravanja rezerve likvidnosti.

Također su obavljene izmjene u Računu dobiti i gubitka te su ukupni prihodi smanjili za 6.121 tisuću kuna, dok su se ukupni rashodi smanjili za 9.134 tisuće kuna i u nastavku su dane najznačajnije promjene izmjena i dopuna Računa dobiti i gubitka:

* povećanje prihoda od kamata za +1.745 tisuća kuna,
* smanjenje prihoda od naknada i provizija za -2.149 tisuća kuna,
* smanjenje neto prihodi od financijskih aktivnosti u iznosu od -5.005 tisuća kuna (planirano je 14.663 tisuće kuna, a kao rezultat ostvarenja neto prihoda razdoblju od 1.1. do 30.9.2022. godine),
* smanjenje ostalih prihoda za -712 tisuća kuna,
* smanjenje rashoda od naknada i provizija za +180 tisuća kuna,
* smanjenje operativnih troškova za +6.509 tisuća kuna u odnosu na prethodno planirane,
* povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za -2.445 tisuća kuna.

Kao rezultat navedenoga, dobit iznosi 190.814 tisuća kuna i veća je za 2% u odnosu na prethodno planiranu dobit za 2022. godinu.