**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**REBALANS GODIŠNJEG PLANA POSLOVANJA ZA 2024. GODINU**

**- opisni dio -**

**- nekonsolidirano -**

Zagreb, prosinac 2024. godine

Rebalans plana poslovanja HBOR-a za 2024. 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 2024. godinu temelji se na Planu poslovanja Grupe HBOR za razdoblje od 2024. do 2029. godine kojeg je Uprava HBOR-a prihvatila na sjednici održanoj 28. studenoga 2024. godine i Nadzorni odbor dao suglasnost 18. prosinca 2024. godine.

Podaci Rebalansa plana poslovanja za 2024. godinu dostavljaju se za potrebe ovog zahtjeva. Za svaku daljnju objavu i/ili distribuciju navedenih podataka potrebno je prethodno odobrenje HBOR-a.

**Rebalans plana poslovanja za 2024. godinu:**

**a) Rebalans plana Izvještaja o dobiti i gubitku HBOR-a za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine i trendovi kretanja:**

 (u 000 EUR, indeks)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan** **za 2024.** | **Povećanje/****(Smanjenje)** | **Rebalans** **plana za 2024.** | **Index** |
|  |  1 |  2=3-1 |  3 | 4=3/1 |
|  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata po EKS-u | 106.996 | 12.076 | 119.072 | 111 |
| Prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a | - | 600 | 600 | - |
| Rashodi od kamata | (45.901) | (3.816) | (49.717) | 108 |
| **NETO PRIHOD OD KAMATA** | **61.095** | **8.860** | **69.955** | **115** |
|  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 4.794 | (1.881) | 2.913 | 61 |
| Rashodi od naknada i provizija | (1.020) | (79) | (1.099) | 108 |
| **NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA** | **3.774** | **(1.960)** | **1.814** | **48** |
|  |  |  |  |  |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | - | 1.200 | 1.200 | - |
| Ostali prihodi | 2.422 | 77 | 2.499 | 103 |
|  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | (17.915) | 34 | (17.881) | 100 |
| Amortizacija | (1.873) | (122) | (1.995) | 107 |
| Ostali troškovi | (11.547) | 2.368 | (9.179) | 79 |
| (Gubitak) / Dobit od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (5.091) | 5.591 | 500 | - |
| Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a | - | (7.500) | (7.500) | - |
|  |  |  |  |  |
| **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** | **30.865** | **8.548** | **39.413** | **128** |
|  |  |  |  |  |
| Porez na dobit | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **DOBIT TEKUĆE GODINE** | **30.865** | **8.548** | **39.413** | **128** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupni prihodi** | **114.212** | **12.572** | **126.784** | **111** |
| **Ukupni rashodi** | **(83.347)** | **(4.024)** | **(87.371)** | **105** |
| **DOBIT** | **30.865** | **8.548** | **39.413** | **128** |

**b) Rebalans plana Izvještaja o Financijskom položaju HBOR-a na dan 31.12.2024. godine i trendovi kretanja:**

 (u 000 EUR, indeks)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan** **za 2024.** | **Povećanje/****(Smanjenje)** | **Rebalans** **plana** **za 2024.** | **Index** |
|  | 1 | 2=3-1 | 3 | 4=3/1 |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 66.447 | (16.422) | 50.025 | 75 |
| Depoziti kod drugih banaka | 89.853 | 90.375 | 180.228 | - |
| Krediti financijskim institucijama | 1.227.447 | 140.001 | 1.367.448 | 111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 2.427.568 | (98.514) | 2.329.054 | 96 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 50.964 | 25.929 | 76.893 | 151 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 242.998 | 2.617 | 245.615 | 101 |
| Ulaganja u ovisna društva | 7.449 | - | 7.449 | 100 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 8.846 | 4.214 | 13.060 | 148 |
| Preuzeta imovina | 1.677 | 108 | 1.785 | 106 |
| Ostala imovina | 14.193 | (9.178) | 5.015 | 35 |
| **UKUPNA IMOVINA** | **4.137.442** | **139.130** | **4.276.572** | **103** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 172.994 | 126.715 | 299.709 | 173 |
| Obveze po kreditima | 2.346.380 | 7.204 | 2.353.584 | 100 |
| Ostale obveze | 130.892 | (10.254) | 120.638 | 92 |
| **UKUPNE OBVEZE** | **2.650.266** | **123.665** | **2.773.931** | **105** |
|  |  |  |  |  |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | 961.286 | 588 | 961.874 | 100 |
| Zadržana dobit i rezerve | 497.119 | 836 | 497.955 | 100 |
| Ostale rezerve | (3.731) | 5.493 | 1.762 | - |
| Dobit tekuće godine | 30.865 | 8.548 | 39.413 | 128 |
| Garantni fond | 1.637 | - | 1.637 | 100 |
| **UKUPNI KAPITAL I REZERVE** | **1.487.176** | **15.465** | **1.502.641** | **101** |
| **UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE** | **4.137.442** | **139.130** | **4.276.572** | **103** |

**c) Rebalans plana Izvještaja o novčanom toku na dan 31.12.2024. godinu:**

 (u 000 EUR, indeks)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan** **za 2024.** | **Povećanje/****(Smanjenje)** | **Rebalans plana za 2024.** |
|  |  |
|   | 1 | 2=3-1 | 3 |
| **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU RAZDOBLJA** | **438.925** | **(48.603)** | **390.322** |
| **I PRILJEV** |  |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima i naplata po naknadama i provizijama | 771.479 | 30.602 | 802.081 |
| 2. | Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama | 497.796 | 68.388 | 566.184 |
| 3. | Povlačenje sredstava po kratkoročnim zaduženjima | 25.000 | 283.723 | 308.723 |
| 4. | Uplate u osnivački kapital HBOR-a | 3.000 | - | 3.000 |
| 5. | Povlašteno financiranje - subvencioniranje kamatnih stopa | 10.000 | (10.000) | - |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | - | 3.350 | 3.350 |
| 7. | Fond Inicijative triju mora | 2.800 | 1.150 | 3.950 |
| 8. | Garantni fond osiguranja izvoza | 66.804 | (23.736) | 43.068 |
| 9. | Financijski instrumenti – NPOO | 48.241 | 56.594 | 104.835 |
| 10. | Ostali priljevi | 5.512 | 48.059 | 53.571 |
|  **I UKUPNO PRILJEV** | **1.430.632** | **458.130** | **1.888.762** |
|  |  |  |  |
| **II ODLJEV** |  |  |  |
| 1. | Isplate po kreditnim programima i garancijama | 680.805 | 55.772 | 736.577 |
| 2. | Ulaganja u EIF NPI equity i naknade i ostalI troškovi | 16.520 | (12.311) | 4.209 |
| 3. | Otplata glavnice i kamata po zaduženjima | 515.412 | (8.936) | 506.476 |
| 4. | Odljev sredstava po kratkoročnim zaduženjima | 52.399 | 166.717 | 219.116 |
| 5. | Fondovi za gospodarsku suradnju | - | 3.350 | 3.350 |
| 6. | Fond Inicijative triju mora | 2.800 | 1.150 | 3.950 |
| 7. | Garantni fond osiguranja izvoza | 65.638 | (28.832) | 36.806 |
| 8. | Financijski instrumenti – NPOO | 48.241 | 58.867 | 107.108 |
| 9. | Odljevi u ime isplate subvencija FI (NPOO) | 7.146 | (2.810) | 4.336 |
| 10. | Troškovi poslovanja i naknada | 29.783 | (4.900) | 24.883 |
| 11. | Ostali odljevi | 9.920 | 55.900 | 65.820 |
| **II UKUPNO ODLJEV** | **1.428.664** | **283.967** | **1.712.631** |
| **III RAZLIKA PRILJEVA I ODLJEVA I-II** | **1.968** | **174.163** | **176.131** |
| **IV OSTATAK SREDSTAVA** | **440.893** | **125.560** | **566.453** |
| **(Raspoloživa sredstva+III)** |

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.

**2. Sažetak ključnih značajki Rebalansa plana poslovanja za 2024.:**

Rebalansom plana poslovanja za 2024. godinu došlo je do povećanja ukupne imovine i ukupnih obveza u iznosu od 139.130 tisuća eura što čini povećanje od 3% u odnosu na prethodni Financijski plan za 2024. godinu, a što je najvećim dijelom rezultat povećanja neto kreditnih aktivnosti za 41.487 tisuća eura, depozita kod drugih banaka u iznosu od 90.375 tisuća eura, te povećanja obveza po depozitima za 126.715 tisuća eura.

Također su obavljene izmjene u Računu dobiti i gubitka te su ukupni prihodi povećali za 12.572 tisuća eura, dok su se ukupni rashodi povećali za 3.976 tisuće eura i u nastavku su dane najznačajnije promjene izmjena i dopuna Računa dobiti i gubitka:

* povećanje prihoda od kamata za 12.076 tisuća eura,
* prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a u iznosu od 600 tisuća eura, koji prethodno nije planiran,
* smanjenje neto prihoda od naknada i provizija za 1.960 tisuća eura,
* povećanje ostalih prihoda za 77 tisuća eura,
* povećanje rashoda od kamata za 3.816 tisuća eura,
* smanjenje operativnih troškova za 2.280 tisuća eura u odnosu na prethodno planirane,
* trošak subvencija na teret poslovanja HBOR-a rebalansom financijskog plana za 2024. godinu iznosi 7.500 tisuća eura,
* dobit od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u iznosu 500 tisuća eura, dok je prethodno planiran gubitak u iznosu od 5.091 tisuća eura.

Kao rezultat navedenoga, dobit iznosi 39.413 tisuća eura i veća je za 28% u odnosu na prethodno planiranu dobit za 2024. godinu.