



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

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	-
Kreditni financijskim institucijama	1.227.447	140.001	1.367.448	111
Kreditni 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 (Raspoloživa sredstva+III)	440.893	125.560	566.453

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.