

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

**Nadzornom odboru
Hrvatske banke za obnovu i razvitak, Zagreb**

Obavili smo reviziju Bilanci Hrvatske banke za obnovu i razvitak, Zagreb, na dan 31. prosinca 2000. i na dan 31. prosinca 1999. godine, te s njima povezanih Računa dobiti i gubitka, Izvještaja o promjenama na kapitalu, te Izvještaja o novčanim tijekovima za godine koje su završile 31. prosinca 2000. odnosno 31. prosinca 1999. godine. Ti financijski izvještaji pripadaju u djelokrug odgovornosti Uprave Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na temelju naše revizije.

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju na takav način da se uvjerimo kako u financijskim izvještajima nema pogrešno iskazanih materijalno značajnih stavaka. Revizija uključuje pregled stanja na temelju testiranja uz provjere dokaza glede svota i njihova objavljivanja u nabrojanim financijskim izvještajima. Revizija također uključuje ocjenu računovodstvenih politika koje su primjenjivane, kao i značajne procjene imovine i obveza koje je učinila Banka. Vjerujemo da naša revizija daje razumnu osnovicu za naše mišljenje.

Po našem mišljenju priloženi financijski izvještaji sastavljeni su pravilno, te realno i objektivno prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2000. odnosno 31. prosinca 1999. godine, te rezultate poslovanja, promjene u novčanom tijeku i promjene na kapitalu za 2000. i 1999. godinu, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

DELOITTE & TOUCHE

Zagreb, 24. ožujka 2001. godine

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, ZAGREB

**B I L A N C A
NA DAN 31. PROSINCA**

(Svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Bilješke	2000.	1999.
Aktiva			
Novčana sredstva i računi kod banaka	3	76.190	70.367
Depoziti kod drugih banaka, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, neto	4	502.958	329.097
Kreditni bankama, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke po kreditima, neto	5	2.122.242	2.429.099
Kreditni ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima, neto	6	2.410.627	1.477.092
Utržive vrijednosnice	7	385.544	240.986
Potraživanja po obračunanim kamatama	8	61.059	35.557
Ulaganja	9	8.709	8.709
Materijalna i nematerijalna imovina	10	28.451	28.611
Ostala aktiva	11	13.972	15.428
UKUPNA AKTIVA		5.609.752	4.634.946
Pasiva			
Depoziti banaka i poduzeća	12	180.665	168.087
Obveze po kreditima	13	1.626.645	887.335
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	14	386.534	392.279
Obveze po obračunanim kamatama	15	25.309	18.585
Ostala pasiva	16	174.587	131.565
UKUPNA PASIVA		2.393.740	1.597.851
Kapital			
Osnivački kapital		2.826.005	2.734.570
Zadržana dobit i rezerve		388.842	301.347
UKUPNI KAPITAL		3.214.847	3.035.917
Garantni fond	17	1.165	1.178
UKUPNI KAPITAL I GARANTNI FOND		3.216.012	3.037.095
UKUPNA PASIVA, UKUPNI KAPITAL I GARANTNI FOND		5.609.752	4.634.946

Za financijske izvještaje odgovara Uprava Banke.

Verica Čirjak
Direktorica Sektora računovodstveno
financijskih poslova

Anton Kovačev
Predsjednik Uprave

Bilješke na stranicama 6 - 27 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, ZAGREB

**RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA NA DAN 31. PROSINCA
(Svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije naznačeno)**

	Bilješke	2000.	1999.
Prihodi od kamata	18	343.409	292.621
Rashodi od kamata	19	(94.642)	(67.190)
NETO PRIHOD OD KAMATA		248.767	225.431
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima, kamatama, te depozitima i računima kod banaka	3,4,5,6,8, 26	(106.068)	(205.513)
NETO PRIHOD/(GUBITAK) OD KAMATA NAKON REZERVIRANJA ZA MOGUĆE GUBITKE PO KREDITIMA, KAMATAMA I DEPOZITIMA		142.699	19.918
Prihodi od naknada i ostali prihodi:			
Naknade		37.692	33.558
Prihodi po tečajnim razlikama, neto	20	3.995	171.494
Ostali prihodi		11.718	7.005
<i>Ukupno</i>		<i>53.405</i>	<i>212.057</i>
Troškovi naknada i ostali troškovi:			
Naknade		348	214
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi	11, 26	1.396	(57)
Rezerviranja za moguće gubitke za potencijalne i preuzete obveze	16, 26	56.972	9.969
Ostali troškovi	21	49.893	42.359
<i>Ukupno</i>		<i>108.609</i>	<i>52.485</i>
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		87.495	179.490
Porez na dobit	2.1.	-	-
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		87.495	179.490

Bilješke na stranicama 6 - 27 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, ZAGREB

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA
(Svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije naznačeno)**

	2000.	1999.
Poslovne aktivnosti		
Dobit	87.495	179.490
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	3.635	3.273
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	56.972	9.969
Rezerviranja za ostalu aktivu	1.396	(57)
Rezerviranja za kredite od banaka i ostalih korisnika, potraživanja za obračunanu kamatu, depozite i račune kod banaka	106.068	205.513
Promjene u sredstvima i izvorima:		
Neto (povećanje)/smanjenje plasmana bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	(176.619)	3.324
Neto smanjenje/(povećanje) kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	271.750	(185.398)
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.008.568)	(433.468)
Neto (povećanje) potraživanja za obračunanu kamatu	(17.918)	(9.166)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale aktive	60	(14.172)
Neto (povećanje) utrživih vrijednosnica	(144.558)	(146.116)
Neto (povećanje) ulaganja	-	(6.329)
Neto povećanje depozita poduzeća i banaka	12.578	85.387
Neto povećanje obveza za obračunanu kamatu	6.724	1.880
Neto (smanjenje)/povećanje obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire	(5.745)	16.365
Neto (smanjenje) ostalih obveza	(13.950)	(58.704)
NETO NOVČANA SREDSTVA UPORABLJENA ZA POSLOVNE AKTIVNOSTI	(820.680)	(348.209)
Investicijske aktivnosti		
Neto (nabava) materijalne i nematerijalne imovine	(3.475)	(15.112)
NETO NOVČANA SREDSTVA UPORABLJENA ZA INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI	(3.475)	(15.112)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje obveza po kreditima	739.310	157.961
Neto povećanje osnivačkog kapitala	91.435	219.072
Neto smanjenje rezervi na osnovi prijenosa općih rezerviranja	-	(12.733)
Neto (smanjenje)/povećanje garantnog fonda	(13)	87
NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA	830.732	364.387
NETO POVEĆANJE NOVCA I EKVIVALENATA NOVCA	6.577	1.066
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	70.377	69.311
Neto gotovinski priljev	6.577	1.066
STANJE NA DAN 31. PROSINCA PRIJE REZERVIRANJA	76.954	70.377

Bilješke na stranicama 6 - 27 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, ZAGREB**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA
(Svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije naznačeno)**

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i Rezerve	Ukupno
Saldo 31. prosinca 1998.	2.515.498	134.590	2.650.088
Uplate iz proračuna	205.000	-	205.000
Povećanje temeljem preuzimanja vlasništva nad Nekretninama od Republike Hrvatske	11.720	-	11.720
Uplate Hrvatskog fonda za privatizaciju temeljem Zakona	2.324	-	2.324
Ostale uplate uz suglasnost Ministarstva financija RH	28	-	28
Prijenos općih rezerviranja	-	(12.733)	(12.733)
Dobit tekuće godine	-	179.490	179.490
Saldo 31. prosinca 1999.	2.734.570	301.347	3.035.917
Uplate iz proračuna	91.000	-	91.000
Uplate Hrvatskog fonda za privatizaciju temeljem Zakona	418	-	418
Ostale uplate uz suglasnost Ministarstva financija RH	17	-	17
Dobit tekuće godine	-	87.495	87.495
Saldo 31. prosinca 2000.	2.826.005	388.842	3.214.847

Bilješke na stranicama 6 - 27 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja