



*SKRAĆENA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA  
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK  
ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA  
DO 30. RUJNA 2001. GODINE*

*PROSINAC 2001.*

## **HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

### ***BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2001. GODINE***

---

#### **1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja u toku godine**

*Na temelju Zaključka Vlade Republike Hrvatske Klasa 305-01/01-02/04, Urbroj 5030115-01-1 od 12. travnja 2001. godine i dopisa Ministarstva financija Klasa: 441-01/01-01/82; Ur.broj: 513-11/01-10 od 4. listopada 2001. godine, Hrvatska banka za obnovu i razvitak sastavila je skraćena financijska izvješća za razdoblje od 01.01. do 30.09.2001. godine.*

*Financijska izvješća se sastoje od Bilance na dan 30.09.2001. godine, Računa dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2001. godine, Izvještaja o novčanim tijekovima za razdoblje od 01.01. do 30.09.2001. godine, te Bilješki o značajnim promjenama financijskog položaja i uspješnosti za razdoblje od 01.01.2001. do 30.09.2001. godine.*

#### **2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti**

##### **2.1. Plasmani bankama**

*Plasmani bankama po osnovi kreditnih i depozitnih aktivnosti povećani su za 5,7 posto u odnosu na početak godine. Na potraživanja po kreditima odnosi se 2.116,8 milijuna kuna, a na depozite 657,2 milijuna kuna.*

##### **2.2. Plasmani ostalim korisnicima**

*Plasmani ostalim korisnicima povećani su ukupno za 34,8 posto. Plasmani ostalim korisnicima po programima poticanja izvoza povećani su za 93,5 posto u odnosu na početak godine, a najvećim dijelom se odnose na refinanciranje kredita brodogradilištima temeljem Odluke Vlade RH.*

##### **2.3. Inozemna zaduženja**

*Ukupne obveze po kreditima i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima povećane su za 17,2 posto u odnosu na početak godine. Obveze po inozemnim zaduženjima povećane su u 2001. godini za 83,5 milijuna USD u svrhu refinanciranja kredita hrvatskih brodogradilišta. U ovom tromjesečju HBOR je obavio povrat sindiciranog kredita u iznosu od 100,0 milijuna DEM jednokratno.*

##### **2.4. Osnivački kapital i pričuve**

*Osnivački kapital HBOR-a predstavlja kapital uplaćen iz proračuna RH. U razdoblju od 01.01. do 30.09.2001. godine iz proračuna je uplaćeno 83,0 milijuna kuna u osnivački kapital HBOR-a što čini 56,8 posto planiranog iznosa. U mjesecu listopadu izvršena je daljnja uplata od 31,0 milijun kuna.*

*Pričuve čini ostvarena dobit iz poslovanja iz prethodnih godina.*

## **HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

### ***BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2001. GODINE***

---

#### **3. Uspješnost poslovanja HBOR**

##### *3.1. Prihodi i rashodi od kamata*

*Kamatni prihodi porasli su u izvještajnom razdoblju u odnosu na usporedno razdoblje protekle godine za 28,6 posto, što je rezultat povećanja ukupnih kreditnih plasmana bankama i ostalim korisnicima.*

*Kamatni troškovi su porasli u odnosu na usporedno razdoblje protekle godine za 86,7 posto zbog povećanja inozemnih zaduženja za određene namjene.*

##### *3.2. Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama*

*Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama iskazane su u izvještajnom razdoblju u iznosu od 175,9 milijuna kuna. HBOR sukladno propisima utvrđuje iznos pričuva i održava ih na razini koju smatra dovoljnom za pokriće mogućih budućih rizika.*

##### *3.3. Neto tečajne razlike*

*U izvještajnom razdoblju ostvarene su pozitivne neto tečajne razlike u iznosu od 16,3 milijuna kuna.*

*Sredstva i izvore sredstava koji su izraženi u stranim sredstvima plaćanja ili su izraženi sa valutnom klauzulom, HBOR preračunava u kunsku protuvrijednost po tečaju koji je važeći kod Hrvatske narodne banke na dan Bilance. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem po tečaju iskazuju se u Računu dobiti i gubitka u neto iznosu. Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije.*

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**B I L A N C A**  
**NA DAN 30. RUJNA 2001. GODINE**  
(u tisućama kuna)

<b>AKTIVA</b>	<b>30.09.2001.</b>	<b>31.12.2000.</b>
<i>Novčana sredstva i računi kod banaka</i>	32.000	76.190
<i>Plasmani bankama, umanjeni za pričuve za moguće gubitke, neto</i>	2.773.964	2.625.200
<i>Kreditni ostalim korisnicima, umanjeni za pričuve za moguće gubitke, neto</i>	3.249.282	2.410.627
<i>Utržive vrijednosnice i ulaganja</i>	346.088	394.253
<i>Materijalna i nematerijalna imovina</i>	29.196	28.451
<i>Potraživanja po obračunanim kamatama, naknadama i ostala aktiva</i>	110.047	75.031
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>6.540.577</b>	<b>5.609.752</b>
<b>PASIVA</b>		
<i>Depoziti banaka i poduzeća</i>	499.759	180.665
<i>Obveze po kreditima</i>	1.658.872	1.626.645
<i>Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire</i>	700.563	386.534
<i>Obveze po obračunanim kamatama i ostala pasiva</i>	344.520	199.896
<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>3.203.714</b>	<b>2.393.740</b>
<i>Osnivački kapital-uplaćeni</i>	2.482.381	2.399.374
<i>Revalorizacijske pričuve od usklađenja vrijednosti kapitala</i>	426.631	426.631
<i>Pričuve iz ostvarene dobiti</i>	388.842	301.347
<i>Dobit tekućeg razdoblja</i>	37.852	87.495
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>3.335.706</b>	<b>3.214.847</b>
<i>Garantni fond DEG</i>	1.157	1.165
<b>Ukupni kapital i Garantni fond</b>	<b>3.336.863</b>	<b>3.216.012</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>6.540.577</b>	<b>5.609.752</b>

*Predsjednik Uprave*  
*Anton Kovačev*

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**RAČUN DOBITI I GUBITKA  
ZA RAZDOBLJE OD 01.01.-30.09.2001.  
(u tisućama kuna)**

	<b>30.09.2001.</b>	<b>30.09.2000.</b>
<i>Kamatni prihodi</i>	323.860	251.859
<i>Kamatni troškovi</i>	(140.062)	(75.035)
<b>NETO KAMATNI PRIHOD</b>	183.798	176.824
<i>Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama</i>	(175.904)	(107.135)
<i>Prihodi od naknada i ostali prihodi</i>	45.960	27.763
<i>Prihodi po tečajnim razlikama, neto</i>	16.314	1.528
<i>Troškovi naknada, plaća i ostali troškovi</i>	(32.316)	(32.725)
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>386.134</b>	<b>281.150</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>(348.282)</b>	<b>(214.895)</b>
<b>DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>37.852</b>	<b>66.255</b>

*Predsjednik Uprave  
Anton Kovačev*

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA  
ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2001. GODINE**  
(u tisućama kuna)

	<b>30.09.2001.</b>	<b>30.09.2000.</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit	37.852	66.255
Amortizacija	2.613	2.680
Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama	175.904	107.135
Obračunane kamate te ostala aktiva i pasiva	25.604	(34.375)
<b>NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA (priljev)</b>	<b>241.973</b>	<b>141.695</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
(Povećanje)/Smanjenje plasmana bankama i ostalim korisnicima	(1.079.319)	(617.600)
(Povećanje)/Smanjenje utvrzivih vrijednosnica i ulaganja	48.165	(83.735)
Nabava materijalne i nematerijalne imovine	(1.017)	(1.627)
Preuzimanje nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	(2.341)	-
<b>NETO NOVČANA SREDSTVA UPORABLJENA ZA INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI (odljev)</b>	<b>(1.034.512)</b>	<b>(702.962)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Povećanje obveza po depozitima, izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i po kreditima	665.350	452.199
Povećanje osnivačkog kapitala i Garantnog fonda	82.999	91.312
<b>NETO NOVČANA SREDSTVA UPORABLJENA ZA FINANCIJSKE AKTIVNOSTI (priljev)</b>	<b>748.349</b>	<b>543.511</b>
<b>Neto (smanjenje) novčanih sredstava</b>	<b>(44.190)</b>	<b>(17.756)</b>
Novac i novčana sredstva na početku razdoblja	76.190	70.367
Novac i novčana sredstva na kraju razdoblja	32.000	52.611