

**SKRAĆENA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA
DO 31. OŽUJKA 2001. GODINE**

SVIBANJ 2001.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2001. 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, Hrvatska banka za obnovu i razvitak sastavila je skraćena financijska izvješća za razdoblje od 01.01. do 31.03.2001. godine.

Financijska izvješća sa stanjem na dan 31. ožujka 2001. godine sastoje se od Bilance na dan 31.03.2001. godine, Računa dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2001. godine i Izvještaja o novčanim tijekovima za razdoblje od 01.01. do 31.03.2001. godine.

2. Značajne promjene poslovnih aktivnosti

2.1. Plasmani bankama

Plasmani bankama po osnovi kreditnih i depozitnih aktivnosti povećani su u ovom tromjesečju za 23,5 posto. Ovo povećanje rezultat je novog kreditnog zaduženja HBOR u inozemstvu.

2.2. Plasmani ostalim korisnicima

Plasmani ostalim korisnicima po programima poticanja izvoza povećani su za 33,9 posto, a najvećim dijelom se odnose na refinanciranje kredita brodogradilištima temeljem Odluke Vlade RH o reprogramiranju kredita.

Po osnovi kreditiranja izvoza kapitalnih dobara u ovom tromjesečju ostvareno je povećanje po odobrenom i plasiranom kreditu kupcu u inozemstvu u iznosu od 3,9 milijuna USD.

U izvještajnom razdoblju izdana su i okvirna pisma namjere za financiranje izvoznih poslova u iznosu od 300,5 milijuna kuna.

2.3. Inozemna zaduženja

HBOR je u listopadu 2000. godine uspostavio poseban program za prikupljanje sredstava na međunarodnom tržištu kapitala putem izdavanja srednjoročnih obveznica. Ovaj program omogućuje brzo i učinkovito reagiranje na kretanja na tržištu kapitala i iskorištenje svakog pozitivnog trenda, što je HBOR iskoristio početkom 2001. godine putem izlaska privatnim plasmanom u ukupnom iznosu od 38,5 milijuna USD sa namjenom refinanciranja kredita hrvatskih brodogradilišta sukladno Odluci Vlade RH.

Nadalje, u ožujku 2001. godine HBOR je zaključio ugovor o sindiciranom kreditu u ukupnom iznosu od 45,0 milijuna USD u organizaciji Standard Bank London i Privredne banke Zagreb, u svrhu refinanciranja kredita hrvatskih brodogradilišta sukladno Odluci Vlade RH.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

BILJEŠKE O ZNAČAJNIM PROMJENAMA FINANCIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2001. GODINE

2.4. Osnivački kapital i pričuve

Osnivački kapital HBOR-a predstavlja kapital uplaćen iz proračuna RH. Osnivački kapital se uplaćuje dinamikom koju određuje Vlada Republike Hrvatske.

Ostvarena dobit se ne raspoređuje već se prenosi u pričuve.

3. Uspješnost poslovanja HBOR

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Kamatni prihodi porasli su za 31,4 posto u izvještajnom razdoblju u odnosu na usporedno razdoblje protekle godine.

Kamatni troškovi su porasli u odnosu na usporedno razdoblje protekle godine za 145,9 posto, što je rezultat porasta zaduženja HBOR-a u inozemstvu za određene namjene po odluci Vlade RH.

3.2. Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama

Pričuve po plasmanima i preuzetim obvezama HBOR održava na razini koju smatra dovoljnom za pokriće mogućih budućih rizika. HBOR sukladno zakonskim propisima utvrđuje iznos pričuva uvažavajući opće i pojedinačne rizike. Pri određivanju razine potrebnih pričuva razmatraju se brojni čimbenici uključujući postojeće gospodarske uvjete, strukturu kreditnog portfolia, kao i prethodna iskustva.

3.3. Prihodi po tečajnim razlikama

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

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

B I L A N C A NA DAN 31. OŽUJKA 2001. GODINE (u tisućama kuna)

	Stanje 31.03.2001.	Stanje 31.12.2000.
Aktiva		
<i>Novčana sredstva, depoziti i računi kod banaka</i>	63.819	76.190
<i>Plasmani bankama, umanjeni za pričuve za moguće gubitke, neto</i>	3.240.817	2.625.200
<i>Plasmani ostalim korisnicima, umanjeni za pričuve za moguće gubitke, neto</i>	2.718.309	2.410.627
<i>Utržive vrijednosnice i ulaganja</i>	481.407	394.253
<i>Materijalna i nematerijalna imovina</i>	29.996	28.451
<i>Potraživanja po obračunanim kamatama, naknadama i ostala aktiva</i>	89.198	75.031
UKUPNA AKTIVA	6.623.546	5.609.752
Pasiva		
<i>Depoziti banaka i poduzeća</i>	293.761	180.665
<i>Obveze po kreditima</i>	2.074.302	1.626.645
<i>Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire</i>	726.527	386.534
<i>Obveze po obračunanim kamatama i ostala pasiva</i>	275.227	199.896
Ukupne obveze	3.369.817	2.393.740
<i>Osnivački kapital – uplaćeni</i>	2.419.379	2.399.374
<i>Revalorizacijske pričuve od usklađenja vrijednosti kapitala u hiperinflacijskim godinama poslovanja</i>	426.631	426.631
<i>Pričuve iz ostvarene dobiti</i>	388.842	301.347
<i>Dobit tekućeg razdoblja</i>	17.699	87.495
Ukupni kapital	3.252.551	3.214.847
<i>Garantni fond</i>	1.178	1.165
Ukupni kapital i Garantni fond	3.253.729	3.216.012
UKUPNA PASIVA	6.623.546	5.609.752

*Predsjednik Uprave
Anton Kovačev*

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**RAČUN DOBITI I GUBITKA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01.-31.03.2001.**

(u tisućama kuna)

	31.03.2001.	31.03.2000.
<i>Kamatni prihodi</i>	98.206	74.726
<i>Kamatni troškovi</i>	(48.503)	(19.721)
NETO KAMATNI PRIHOD	49.703	55.005
<i>Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama</i>	(85.411)	(73.227)
<i>Prihodi od naknada i ostali prihodi</i>	21.934	8.330
<i>Prihodi po tečajnim razlikama, neto</i>	41.095	41.985
<i>Troškovi naknada, plaća i ostali troškovi</i>	(9.622)	(10.220)
UKUPNI PRIHODI	161.235	125.041
UKUPNI RASHODI	(143.536)	(103.168)
DOBIT ZA RAZDOBLJE	17.699	21.873

*Predsjednik Uprave
Anton Kovačev*

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2001. GODINE (u tisućama kuna)

	31.03.2001.	31.03.2000.
Poslovne aktivnosti		
Dobit	17.699	21.873
Amortizacija	889	942
Pričuve za moguće rizike po plasmanima i preuzetim obvezama (Povećanje)/Smanjenje obračunatih kamata te ostale aktive i pasive	85.411 (3.940)	73.227 (25.275)
NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA (priljev)	100.059	70.767
Investicijske aktivnosti		
(Povećanje)/Smanjenje plasmana bankama i ostalim korisnicima	(943.606)	(279.336)
(Povećanje)/Smanjenje utvrzivih vrijednosnica i ulaganja	(87.154)	3.118
Nabava materijalne i nematerijalne imovine	(93)	(149)
Preuzimanje nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	(2.341)	-
NETO NOVČANA SREDSTVA UPORABLJENA ZA INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI (odljev)	(1.033.194)	(276.367)
Financijske aktivnosti		
Povećanje/(Smanjenje) obveza po depozitima, izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i po kreditima	900.746	184.062
Povećanje osnivačkog kapitala i Garantnog fonda	20.018	9
NETO NOVČANA SREDSTVA UPORABLJENA ZA FINACIJSKE AKTIVNOSTI (priljev)	920.764	184.071
<i>Neto (smanjenje)/povećanje novčanih sredstava</i>	<i>(12.371)</i>	<i>(21.529)</i>
Novac i novčana sredstva na početku razdoblja	76.190	70.367
Novac i novčana sredstva na kraju razdoblja	63.819	48.838