



HRVATSKI SABOR
PREDSJEDNIK

Klasa: 021-12/03-09/08

Urbroj: 61-03-03

Zagreb, 12. sivnja 2003.

50 — VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Primljeno: 12-05-2003	Org. jed.
Klasifikacijska oznaka 400-02/03-02/04	0301
Uredbeni broj 61-03-03	Pril. 1 Vrij.

25.02
-1

VLADI REPUBLIKE HRVATSKE

Na temelju članka 177. stavak 4. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem, radi davanja mišljenja, **Godišnje financijsko izvješće Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) za 2002. godinu**, koje je Hrvatskom saboru podnijela Hrvatska banka za obnovu i razvitak, aktom od 6. svibnja 2003. godine.





Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Broj: AK-1100-139/2003
Zagreb, 06. svibanj 2003.

REPUBLIKA HRVATSKA
61 - HRVATSKI SABOR
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Primljeno:	12-05-2003	
Klasifikacijska oznaka:	021-12/03-09/03	Org. jed. 61
Uredžbeni broj:	323-03-01	Prij. Vrij.

HRVATSKI SABOR
n/r mr. Zlatka Tomčića,
predsjednika Hrvatskoga sabora

Trg Sv. Marka 6
10000 ZAGREB

Predmet: GODIŠNJA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (HBOR) ZA 2002. GODINU

Poštovani gospodine Tomčić,

sukladno odredbi članka 11. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (HBOR) u privitku ovog dopisa dostavljamo Vam Godišnje financijsko izvješće HBOR-a za 2002. godinu.

Naime, prema navedenom članku Zakona, Godišnje financijsko izvješće Banke potvrđuju Vlada Republike Hrvatske i Hrvatski sabor. Stoga Vas molim da Godišnje financijsko izvješće HBOR-a za 2002. godinu uvrstite u dnevni red sljedeće sjednice Hrvatskoga sabora.

Posebno bih želio istaknuti kako je predmetno Izvješće utvrdio Nadzorni odbor HBOR-a na 60. sjednici održanoj dana 06. svibnja 2003. godine, a preslik Odluke dostavljamo Vam u privitku.

S poštovanjem,



Predsjednik Uprave

Anton Kovačev
Anton Kovačev

Privitak



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

NADZORNI ODBOR

Broj: 1000-473/2003

Zagreb, 06. svibanj 2003.

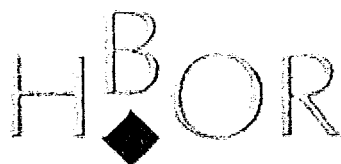
Temeljem odredbi članka 11. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (u daljnjem tekstu: HBOR), te članka 12. točke 3. i članka 35. Statuta HBOR-a, Nadzorni odbor HBOR-a na 60. sjednici održanoj 06. svibnja 2003. godine donosi sljedeću

ODLUKU

1. Utvrđuje se Godišnje financijsko izvješće HBOR-a za 2002. godinu.
2. Godišnja financijska izvješća iz točke 1. ove Odluke, zajedno s mišljenjem neovisne revizorske tvrtke Ernst & Young d.o.o. nalaze se u prilogu i sastavni su dio ove Odluke.
3. Zadužuje se Uprava HBOR-a da izvrši potrebno skraćivanje Izvješća iz točke 1. ove Odluke te ih uputi na potvrdu Vladi Republike Hrvatske i Hrvatskom saboru.

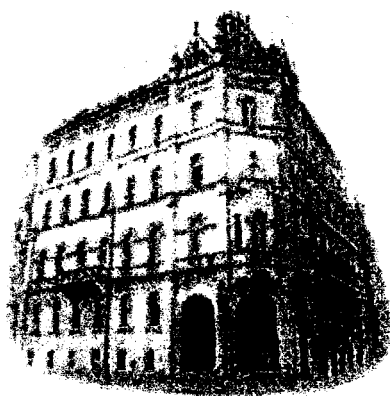
Predsjednik Nadzornog odbora

dr. Mato Crkvenac



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

***GODIŠNJE FINANCIJSKO IZVJEŠĆE
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK
ZA 2002. GODINU***



TRAVANJ 2003.

SADRŽAJ:

	<i>str.</i>
<i>Osnovne informacije o HBOR-u</i>	3
<i>HBOR kroz 10 godina</i>	4
<i>HBOR u 2002. godini</i>	8
<i>Trend snižavanja kamatnih stopa</i>	10
<i>Financijsko poslovanje</i>	11
<i>Financijska izvješća na dan 31. prosinca 2002. godine zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora</i>	

OSNOVNE INFORMACIJE O HBOR-U

OSNUTAK:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR) osnovana je 12. lipnja 1992. godine donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). Izmjenama i dopunama Zakona u prosincu 1995. godine, Banka mijenja naziv u Hrvatska banka za obnovu i razvitak.

STRATEŠKI CILJEVI:

- potpora obnovi i razvitku gospodarstva RH,
- regionalno usmjeravanje sredstava radi uravnoteženja razvitka svih područja RH, s naglaskom na poticanje razvoja područja od posebne državne skrbi i otoka.

GLAVNI PRAVCI AKTIVNOSTI UTVRĐENI SMJERNICAMA RADA:

- poticanje izvoza,
- kreditiranje infrastrukturnih projekata,
- kreditiranje gospodarstva,
- poticanje malog i srednjeg poduzetništva.

REVIZIJA:

Financijski izvještaji za sve godine poslovanja HBOR-a pregledani su od strane Državnog ureda za reviziju i revidirani od strane nezavisnih inozemnih revizora koji su dali pozitivno mišljenje.

Reviziju poslovanja za 2002. godinu provela je revizorska kuća Ernst & Young d.o.o. i dala pozitivno mišljenje.

MEĐUNARODNA SURADNJA:

- HBOR dugi niz godina uspješno surađuje s njemačkom razvojnom bankom – Kreditanstalt für Wiederaufbau (po čijem je uzoru HBOR i osnovan), s Europskom bankom za obnovu i razvoj, Međunarodnom bankom za obnovu i razvitak, Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft, Europskom investicijskom bankom i Razvojnom bankom Vijeća Europe,
- HBOR razvija uspješnu suradnju i s vodećim svjetskim komercijalnim i investicijskim bankama,
- HBOR je aktivan sudionik Investicijske povelje Pakta o stabilnosti.

ČLANSTVA:

- BACEE (Udruženje banaka Srednje i Istočne Europe)
- Praški klub (udruženja izvožno-kreditnih agencija, koje trenutno okuplja agencije iz 25 zemalja centralne i istočne Europe, Azije i Afrike kao i nekoliko multinacionalnih organizacija)

KREDITNI REJTING:

- Baa3 rejting agencije Moody's
- BBB- rejting agencije Standard & Poor's

TIJELA HBOR-A:

Tijela HBOR-a su Nadzorni odbor i Uprava.

HBOR KROZ 10 GODINA

KRATKI KRONOLOŠKI PREGLED NAJZNAČAJNIJIH AKTIVNOSTI:

1992.

- osnutak Hrvatske kreditne banke za obnovu u lipnju
- početak odobravanja kredita prema odlukama Vlade RH o alokaciji sredstava za obnovu, na temelju prijedloga tadašnjeg Ministarstva za obnovu

1993.

- jačanje kreditiranja obnove krupne infrastrukture, gospodarstva, stanova i gospodarskih zgrada, stočnog fonda i poljoprivredne mehanizacije iz domaće proizvodnje
- nadležnost za donošenje odluka o odobravanju kredita prenosi se s Vlade RH na HKBO
- početak kreditiranja utemeljenja egzistencije povratnika iz SR Njemačke

1994.

- nastavlja se kreditiranje obnove poduzeća, infrastrukture i poljoprivrede te stanoobnove
- početak obavljanja poslova u ime i za račun Republike Hrvatske s posebnim naglaskom na provedbi Programa hitne obnove iz sredstava Svjetske banke

1995.

- izmjena naziva Banke u "Hrvatska banka za obnovu i razvitak"
- proširivanje zadaća Banke na financiranje izvoza osiguranje izvoznih poslova u ime i za račun RH te okretanje razvojnoj komponenti
- početak sustavnog kreditiranja razvitka malog i srednjeg privatnog poduzetništva po uzoru na KfW
- početak kreditiranja utemeljenja egzistencije povratnika na oslobođenim, ratom stradalih i nerazvijenih područja Republike Hrvatske te utemeljenja i proširenja poduzetničkih djelatnosti na tim područjima

1996.

- veliki dio aktivnosti usmjeren je na obnovu i razvitak turističkog sektora kao gospodarske grane od izuzetne važnosti za ukupno hrvatsko gospodarstvo
- uključivanje u praćenje poslova hrvatskih brodogradilišta izdavanjem garancija i akreditiva s odgođenim plaćanjem
- nastavak intenzivnijeg kreditiranja malog gospodarstva na oslobođenim, ratom stradalim i nerazvijenim područjima RH
- prvi samostalni izlazak HBOR-a na europska financijska tržišta
- zaključivanje ugovora s Europskom bankom za obnovu i razvitak u vezi s financiranjem Programa investiranja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša

1997.

- početak realizacije Programa investiranja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša kao najvećeg infrastrukturnog projekta od državnog značaja u RH
- nastavak financiranja pripreme turističke sezone

- osnovana Radna grupa za pripremu programa poticanja izvoza u HBOR-u u kojoj pored predstavnika HBOR-a sudjeluju predstavnici Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva i Hrvatske narodne banke
- tijekom priprema programa poticanja izvoza korištena su iskustva brojnih vodećih izvozno-kreditnih agencija
- prva emisija euroobveznica HBOR-a na europskom tržištu kapitala

1998.

- Vlada RH prihvaća osnovna načela programa osiguranja izvoza te se u HBOR-u intenziviraju pripreme za provedbu tih aktivnosti
- započelo kratkoročno kreditiranje pripreme roba za izvoz i izvoz roba
- istovremeno s kreditiranjem izvoza, započelo je izdavanje polica osiguranja od političkih i komercijalnih rizika u ime i za račun RH
- pokrenuto kreditiranje projekata obnove i razvitka komunalne infrastrukture u jedinicama lokalne uprave i samouprave, a u cilju stvaranja pretpostavki bržeg gospodarskog razvitka
- započinje kreditiranje turističkih obiteljskih gospodarstava, naročito na područjima posebne državne skrbi i otocima

1999.

- uspostavljen sustav kreditiranja izvoza kapitalnih dobara kreditiranjem banaka/kupaca u inozemstvu sukladno OECD Konsenzusu te se na taj način hrvatskim izvoznicima kapitalnih dobara omogućuje promptna naplata izvoznog posla
- zaključivanje prvog Ugovora o uzajamnoj suradnji sa Slovenskom izvoznom družbom radi proširivanja suradnje na osiguranju zajedničkih izvoznih poduhvata hrvatskih i slovenskih trgovačkih društava
- uključivanje u kreditiranje prve faze tehnološke obnove hrvatskih brodogradilišta
- početak kreditiranja oživljavanja gospodarskih djelatnosti na hrvatskim otocima putem specijaliziranog programa kreditiranja

2000.

- početak kreditiranja restrukturiranja gospodarskih subjekata, modernizacije te uvođenja novih tehnologija
- u cilju daljnjih poticaja izvozu te potizanja konkurentnosti izvoznika HBOR-u snižava kamatne stope izvoznicima
- kontinuirano kreditiranje hotelsko-turističkih kapaciteta tijekom cijele godine

2001.

- početak kreditiranja domaćih proizvođača koji svoje proizvode izvoze na kredit,
- kreditiranje Programa organizirane obnove,
- odobravanje direktnih kredita, bez posredstva poslovnih banaka, za malo i srednje poduzetništvo i obrta te pripremu turističke sezone,
- kreditiranje restrukturiranja hrvatskog gospodarstva prošireno na kreditiranje financijskog restrukturiranja jedinica lokalne uprave i samouprave kao potpore razvitku komunalne infrastrukture,
- započinju aktivnosti ulaganja u temeljni kapital trgovačkih društava

2002.

- jačanje kreditnih i financijskih aktivnosti
- nastavak suradnje s poslovnim bankama na provedbi programa kreditiranja,
- snižavanje kamatnih stopa,
- proširenje suradnje na području poticanja izvoza zaključivanjem 1 novih bilateralnih sporazuma o međusobnoj poslovnoj suradnji s izvoznim bankama i izvozno-kreditnim agencijama,
- organizacija Međunarodne konferencije za poticanje izvoza

**PREGLED UKUPNE KREDITNE I GARANCIJSKE AKTIVNOSTI
U RAZDOBLJU OD 1992. – 2002. GODINE:**

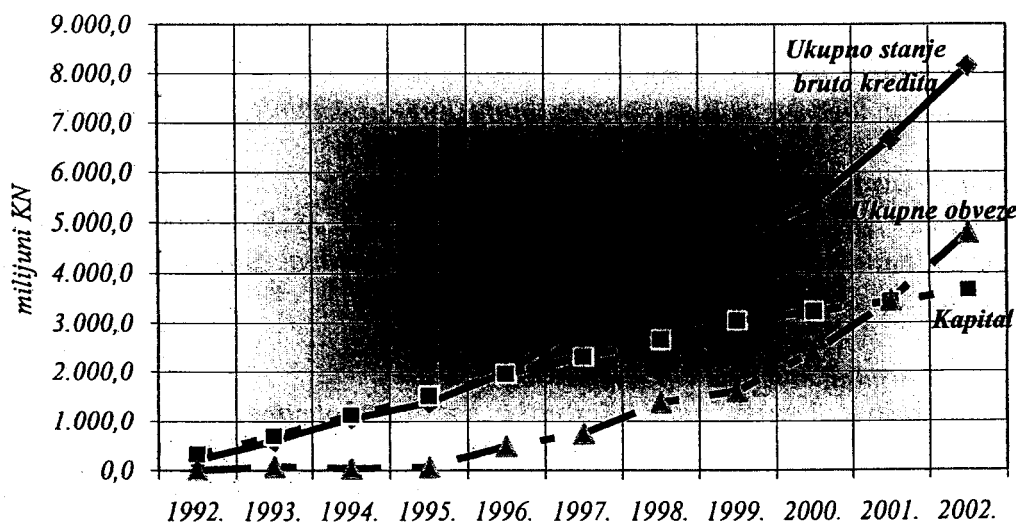
	Odobreno u 000 kn*
I KREDITI HBOR-a	
1. Programi kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	5.070.974
2. Poticanje izvoza	5.215.908
3. Programi obnove i razvitka infrastrukture u RH	2.676.615
4. Programi kreditiranja poticanja malog i srednjeg poduzetništva	1.866.523
5. Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	436.127
6. Ostalo	80.856
UKUPNO ODOBRENO KREDITA	15.347.003
II POSLOVI U IME I ZA RAČUN	
UKUPNO ODOBRENO I U IME I ZA RAČUN	3.321.282
III GARANCIJE	
1. Brodogradnja	13.361.261
2. Poljoprivreda	542.164
3. Garantni fond	2.737
UKUPNO ODOBRENO GARANCIJA	13.906.162
SVEUKUPNO ODOBRENI KREDITI I GARANCIJE U RAZDOBLJU 1992. – 2002. GODINA (I + II + III)	32.574.447

* prema srednjem tečaju HNB-a na dan 31. 12. 2002. godine

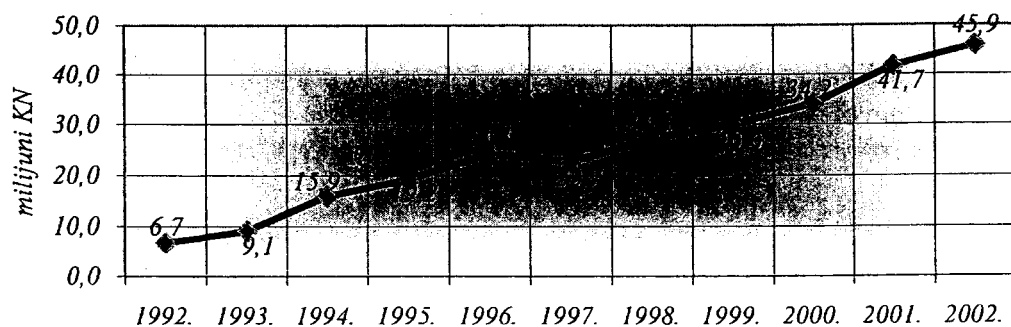
**PREGLED NAJZNAČAJNIJIH POZICIJA BILANCE
U RAZDOBLJU OD 1992. DO KRAJA 2002. GODINE:**

	u milijunima KN										
	1992.	1993.	1994.	1995.	1996.	1997.	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.
Ukupno stanje bruto kredita	204,2	600,8	1.055,5	1.384,6	1.975,8	2.976,4	4.028,2	4.653,4	5.390,8	6.645,5	8.145,1
Ukupni kapital	328,9	696,0	1.118,3	1.514,0	1.955,5	2.299,9	2.651,2	3.037,1	3.216,0	3.411,7	3.651,2
Ukupne obveze	6,2	74,5	42,3	62,8	477,3	737,9	1.385,0	1.597,8	2.393,7	3.433,2	4.787,4
Ukupna aktiva - neto	335,1	770,5	1.160,6	1.576,8	2.432,8	3.037,8	4.036,2	4.634,9	5.609,7	6.844,9	8.438,6
Broj zaposlenih	50	85	73	82	100	134	148	155	164	164	184

**Kretanje stanja bruto kredita, kapitala i ukupnih obveza
u razdoblju 1992. - 2002. godine**



**Kretanje neto aktive po zaposlenome
u razdoblju 1992. - 2002. godine**



HBOR U 2002. GODINI

Jačanje kreditnih i financijskih aktivnosti u okviru:

- kreditiranja infrastrukturnih projekata,
- financijskog restrukturiranja trgovačkih društava te jedinica lokalne uprave i samouprave,
- nastavak isplate sredstava po Programu organizirane obnove,
- provedbe Programa ulaganja u temeljni kapital trgovačkih društava,
- direktnog kreditiranja poduzetnika i obrtnika – početnika.

Snižavanje kamatnih stopa:

- nastavljen je trend snižavanja kamatnih stopa po programima kreditiranja HBOR-a, a naročito kategoriji izvoznika

Nastavak obučavanja poduzetnika-početnika:

- tijekom 2002. godine nastavljena je organizacija seminara za sve podnositelje zahtjeva za kredit u kategoriji poduzetnika početnika,
- cilj: stvaranje sustavnog pristupa izgradnji malog poduzetništva uz istovremeno smanjenje rizičnosti financiranja i poslovanja samih poduzetnika,
- teme seminara usmjerene su na temeljne pretpostavke za uspješan početak poduzetničkog projekta,
- u 2002. godini ukupno je održano 18 seminara s 532 polaznika koji su ih uspješno i završili,
- seminari su održani u Zagrebu, Splitu, Osijeku, Kninu, Sinju, Josipdolu i Donjem Lapcu

Nastavak promidžbe uspješnih poduzetnika:

- već petu godinu HBOR u okviru izložbe Obrtništvo te Međunarodnog jesenskog Zagrebačkog velesajma omogućuje sudjelovanje poduzetnicima koji su svoje projekte financirali kreditom HBOR-a

Organizacija Međunarodne konferencije za poticanje izvoza:

- prikazana su iskustva Bernske unije, Europske banke za obnovu i razvoj, njemačke razvojne banke KfW-a, Europske investicijske banke te vodećih izvoznih banaka i izvozno kreditnih agencija
- tijekom konferencije razmijenjena su iskustva izvoznih banaka i izvozno-kreditnih agencija te je ukazano na:
 - potrebu razvijanja nove i snažnije strategije izvoza,
 - potrebu aktiviranja i poticanja svih uključenih subjekata,
 - potrebu osmišljavanja povoljnijih i dalekosežnijih mehanizama financiranja izvoza,
 - potrebu za unapređivanjem vještine izvoza na izabrana tržišta,
 - bolju identifikaciju i klasifikaciju poduzeća koja mogu pridonijeti rastu izvoza,
 - razvijanje novih sektora koji mogu potaknuti novi izvoz,
 - razgraničavanje odgovornosti za razvijanje i provođenje nacionalne strategije izvoza

Proširenje suradnje na području poticanja izvoza:

- radi još kvalitetnije potpore hrvatskim izvoznicima tijekom 2002. godine zaključeni su sporazumi o međusobnoj poslovnoj suradnji s izvoznim bankama i izvozno-kreditnim agencijama
- temelj sporazuma je unapređenje bilateralne suradnje te zajednički nastup na trećim tržištima
- tijekom 2002. godine potpisani su ugovori s:
 - Export-Import Bank of Slovak Republic, Slovačka,
 - Export-Import Bank of the United States, SAD,
 - L'Instituto per I Servizi Assicurativi del Commercio Estero (SACE), Italija,
 - Hungarian Export-Import Bank Ltd. Mađarska,
 - Hungarian Export Credit Insurance Ltd., Mađarska,
 - Investment Gurantee Agency, BiH,
 - Export Gurantee Company of Egypt, Egipat,
 - Export Credits Gurantee Department (ECGD), Velika Britanija,
 - Eximbank Romania, Rumunjska,
 - Export Credit Insurance Corporation (KUKI), Poljska i
 - Export Credit Gurantee Corporation of India, Indija

Bilateralni sporazumi o suradnji s izvozno-kreditnim bankama i agencijama imaju za cilj jačanje trgovinske razmjene i gospodarske suradnje između Hrvatske i zemlje potpisnice sporazuma, a suradnja obuhvaća:

- zajednički izlaz na treća tržišta, tj. zajedničko nastupanje izvoznika te jačanje njihove pozicije u odnosu na druge konkurente,
- suradnju u zajedničkom financiranju i/ili osiguranju, paralelnom osiguranju i reosiguranju izvoza,
- razmjenu informacija, iskustava i znanja.

Suradnja s poslovnim bankama na provedbi programa kreditiranja:

- u 2002. godini nastavlja se poslovna suradnja na provođenju programa kreditiranja HBOR-a te u provedbi programa kreditiranja sudjeluje 29 poslovnih banaka

Financijsko poslovanje:

Ukupna bilančna suma HBOR-a na dan 31. 12. 2002. godine iznosila je 8.438,6 milijuna kuna, što čini porast od 23,3 % u odnosu na početak godine.

HBOR je u 2002. godini ostvario ukupan prihod u iznosu od 518,2 milijuna kuna, rashod u iznosu od 443,0 milijuna kuna, a ostvarena dobit iznosila je 75,2 milijuna kuna.

Prema Zakonu o HBOR-u ostvarena dobit raspoređuje se u rezerve. Na kraju 2002. godine, kumulativna zadržana dobit iznosi ukupno 513,7 milijuna kuna.

Zaposleni:

Na kraju 2002. godine, u HBOR-u je bilo zaposleno 184 radnika.

PREGLED KREDITNE I GARANCIJSKE AKTIVNOSTI HBOR-A U 2002. GODINI:

	<i>Odobreno u 000 kn</i>
I KREDITI HBOR-a	
1. Programi kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	884.818
2. Poticanje izvoza	1.414.996
3. Programi obnove i razvitka infrastrukture u RH	999.392
4. Programi kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	213.577
UKUPNO ODOBRENO KREDITA	3.512.783
II ULAGANJE U TEMELJNI KAPITAL	
	23.761
III POSLOVI U IME I ZA RAČUN	
1. Fond za razvoj i zapošljavanje - krediti	88.950
2. Osiguranje izvoznih poslova - osigurani iznos	114.247
UKUPNO ODOBRENO U IME I ZA RAČUN	203.197
IV GARANCIJE	
	1.001.184
SVEUKUPNO ODOBRENI KREDITI, ULAGANJA U TEMELJNI KAPITAL I GARANCIJE U 2002. GODINI (I+II+III+IV)	
	4.740.925

TREND SNIŽAVANJA KAMATNIH STOPA

U uvjetima poslovanja hrvatskog gospodarstva, HBOR svoju aktivnost nastoji maksimalno prilagoditi i približiti potrebama krajnjih korisnika kredita i to uz povoljnije kamatne stope.

Tijekom prošle godine, HBOR je snizio kamatne stope unutar programa kreditiranja gospodarskim subjektima čiji prihod od prodaje u inozemstvu čini najmanje 30 % prihoda od prodaje. Izvoznici su dodatno stimulirani u ovisnosti i o području na kojem posluju, a prednost je dana područjima posebne državne skrbi i otocima.

Snižanju kamatnih stopa pridonijelo je i subvencioniranje kamatnih stopa iz Fonda sredstava subvencije za povlašteno financiranje izvoza.

FINANCIJSKO POSLOVANJE

ZNAČAJNE PROMJENE POSLOVNIH AKTIVNOSTI

Ukupna bilančna suma na dan 31.12.2002. godine iznosi 8.438,6 milijuna kuna te je u odnosu na početak godine povećana za 23,3 %.

1. Depoziti kod drugih banaka

Ukupan iznos depozita iznosi 906,6 milijuna kuna i u odnosu na početak godine povećan je za 21,3 posto. Ovo povećanje depozita odnosi se na priljev sredstava od emisije obveznica početkom mjeseca prosinca.

2. Krediti bankama i ostalim korisnicima

Kreditu bankama na kraju izvještajne godine iznose 2.038,8 milijuna kuna, dok ostalim korisnicima iznose 4.929,2 milijuna kuna.

Kreditu bankama smanjeni su za 5,0 posto u odnosu na početak godine što je djelomično rezultat pojačanog direktnog kreditiranja bez posredstva poslovnih banaka.

Kreditu ostalim korisnicima povećani su u izvještajnom razdoblju za 41,0 posto, što je najvećim dijelom rezultat povećanog obima kreditiranja infrastrukturnih projekata, financijskog restrukturiranja trgovačkih društava i jedinica lokalne uprave i samouprave samouprave, kreditiranja razvitka gospodarstva te kreditiranja izvoza.

3. Inozemna zaduženja

Ukupne obveze po inozemnim zaduženjima iznose 3.770,4 milijuna kuna i povećane su za 39,7 posto u odnosu na početak godine. Ovo se povećanje najvećim dijelom odnosi na novo zaduženje HBOR-a u iznosu od 82,5 milijuna EUR te izdane obveznice u iznosu od 100,0 milijuna EUR.

4. Obveze po depozitima

Obveze po depozitima iskazane su u iznosu od 329,1 milijuna kuna i povećane su u odnosu na početak godine za 16,6 posto, što je najvećim dijelom rezultat povećanja depozita po poslovima u ime i za račun Republike Hrvatske koji na izvještajni dan iznose 249,8 milijuna kuna.

5. Obveze po obračunanim kamatama i ostala pasiva

Obveze po obračunanim kamatama i ostala pasiva iskazane su u iznosu od 687,8 milijuna kuna. Ovaj se iznos najvećim dijelom odnosi na rezerviranja za rizike za potencijalne i preuzete obveze (189,3 milijuna kuna), depozitna sredstva Programa investiranja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša (103,8 milijuna kuna) te sredstva za subvencioniranje kamatnih stopa po Programu povlaštenog financiranja za poticanje izvoza (183,2 milijuna kuna). Iznos od 99,5 milijuna kuna odnosi se na odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i naplaćenih naknada, dok se 33,0 milijuna kuna odnosi na obvezu za subvencioniranje stanogradnje.

6. Kapital

Ukupni kapital HBOR-a na dan 31. 12. 2002. godine iznosi 3.651,2 milijuna kuna, a čini ga: osnivački kapital uplaćen iz Državnog proračuna RH do kraja 2002. godine i obračunate revalorizacijske rezerve u ukupnom iznosu od 3.136,1 milijuna kuna, kumulativna ostvarena dobit iz tekućeg poslovanja u iznosu od 513,7 milijuna kuna te sredstva garantnog fonda u iznosu od 1,4 milijuna kuna.

USPJEŠNOST POSLOVANJA HBOR

U 2002. godini, HBOR je ostvario ukupan prihod u iznosu od 518,2 milijuna kuna, rashod od 443,0 milijuna kuna i pozitivan financijski rezultat u iznosu od 75,2 milijuna kuna.

Na ostvarenje financijskog rezultata, utjecali su sljedeći čimbenici:

- manje ostvarenje kamatnih rashoda zbog otplate inozemnog zaduženja na dan dospijeća te smanjenje referentnih kamatnih stopa i
- pozitivne tečajne razlike u iznosu od 17,5 milijuna kuna.

1. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 452,6 milijuna kuna.

U izvještajnoj godini izvršeno je razgraničenje prihoda od naknada po kreditnim poslovima sukladno MRS-u 18 (Prihodi), zbog čega su ovi prihodi iskazani u manjem iznosu za 27,9 milijuna kuna. U prethodnoj godini, ova kategorija prihoda bila je iskazana kao prihod tekućeg razdoblja u iznosu od 23,8 milijuna kuna.

Osim toga, na ostvarenje kamatnih prihoda utjecalo je smanjenje kamatnih stopa po programima kreditiranja.

2. Rashodi od kamata

Kamatni rashodi po obvezama HBOR-a iznose 160,8 milijuna kuna i manji su za 11,6 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ovakvo ostvarenje posljedica je podmirenja obveze po izdanim obveznicama o dospijeću, kao i opadajući trend referentnih kamatnih stopa (LIBOR i EURIBOR) uz koje je vezan najveći dio zaduženja HBOR-a.

3. Prihodi od naknada i ostali prihodi

Prihodi od naknada i ostali prihodi ostvareni su u izvještajnom razdoblju u iznosu od 65,7 milijuna kuna. Najveći iznos ovih prihoda odnosi se na prihode za bankarske usluge u iznosu od 29,8 milijuna kuna, prihode od naplate izravno isključenih kamatnih prihoda iz ranijih godina od 18,4 milijuna kuna i prihode po tečajnim razlikama u iznosu od 17,5 milijuna kuna.

Ostvarenje prihoda od naknada i ostalih prihoda u izvještajnome razdoblju veće je za 43,2 posto od ostvarenja na kraju 2001. godine. Ovo je povećanje rezultat ostvarenja pozitivnih neto tečajnih razlika u iznosu od 17,5 milijuna kuna, dok su u prethodnoj godini ostvarene negativne tečajne razlike koje su iskazane kao rashod u iznosu od 14,1 milijuna kuna.

Na ostvarenje pozitivnih tečajnih razlika utjecalo je kretanje tečaja eura i američkog dolara u odnosu na domaću valutu. U izvještajnom razdoblju srednji tečaj eura ostvario je rast od 0,98 posto, a srednji tečaj američkog dolara pad od 14,5 posto, u odnosu na kunu na početak godine.

Sredstva i izvore sredstava koji su izraženi u stranim sredstvima plaćanja ili su izraženi s 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.

4. Ostali rashodi

Ostali rashodi iznose 53,9 milijuna kuna, a obuhvaćaju troškove plaća i doprinosa, troškove administracije i materijalne troškove. Ovi troškovi povećani su za 10,3 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Porast troškova većim dijelom odnosi se na porast troškova administracije i troškova plaća i doprinosa zbog povećanja broja zaposlenih za 20 radnika.

5. Rezerviranja

U izvještajnom razdoblju izvršena su rezerviranja za identificirane i neidentificirane rizike u iznosu od 227,1 milijuna kuna. Ova su rezerviranja povećana u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 5,9 posto.

HBOR sukladno propisima utvrđuje iznos rezerviranja i održava ih na razini koju smatra dovoljnom za pokriće mogućih budućih rizika.

Godišnje financijsko izvješće HBOR-a za 2002. godinu utvrdio je Nadzorni odbor HBOR-a i podnio ga na potvrdu Vladi Republike Hrvatske i Hrvatskome saboru.

Financijska izvješća HBOR-a za 2002. godinu koja se nalaze u privitku pozitivno je ocijenila revizorska tvrtka Ernst & Young.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

Financijska izvješća na dan 31. prosinca 2002. godine
zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijska izvješća	2
Mišljenje neovisnog revizora	3
Bilanca društva Hrvatska banka za obnovu i razvitak	4
Račun dobiti i gubitka društva Hrvatska banka za obnovu i razvitak	6
Izvješće o novčanom tijeku društva Hrvatska banka za obnovu i razvitak	7
Izvješće o promjenama kapitala društva Hrvatska banka za obnovu i razvitak	8
Bilješke uz financijska izvješća	9

Odgovornost za financijska izvješća

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 90/92), Uprava je dužna osigurati da financijska izvješća za svaku financijsku godinu budu pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvješća.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvješćima; te
- da se financijska izvješća pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 90/92). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Adresa:

Strossmayerov trg 9

Zagreb, 20. ožujka 2003. godine

Mišljenje neovisnog revizora

Nadzornom odboru Hrvatske banke za obnovu i razvitak:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješća banke Hrvatske banke za obnovu i razvitak (dalje: HBOR ili Banka) na dan 31. prosinca 2002. godine, koja su prikazana na stranicama 4 do 41. Financijska izvješća pripremljena su na temelju Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja što ih je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Hrvatske. Reviziju financijskih izvješća Hrvatske banke za obnovu i razvitak, 31. prosinca 2001. godine obavili su drugi revizori koji su 25. ožujka 2002. godine izrazili pozitivno mišljenje o tim financijskim izvješćima.

Odgovornosti Uprave i revizora


Kako je izloženo na stranici 2, za navedena financijska izvješća odgovara Uprava. Naša odgovornost odnosi se na izražavanje neovisnog mišljenja o tim financijskim izvješćima na osnovi obavljene revizije.

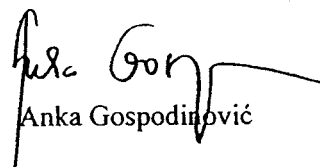
Temelj za izražavanje mišljenja

Postupak revizije financijskih izvješća Banke proveden je sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da financijska izvješća ne sadrže značajne pogrešne iskaze. Revizija obuhvaća ispitivanje, na osnovi uzorka, evidencija koje potkrepljuju iznose i objavlјivanja prikazana u financijskim izvješćima. Revizija također uključuje procjenjivanje računovodstvenih načela i značajnih procjena Uprave, kao i cjelokupnog prikaza financijskih izvješća. Vjerujemo da naša revizija pruža razumnu osnovu za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijska izvješća prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2002. godine, kao i rezultate njegova poslovanja te novčani tijek i promjene vlastitog kapitala za 2002. godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Hrvatske.


Ernst & Young d.o.o.
Republika Hrvatska


Anka Gospodinović

Zagreb, 9. rujna 2002. godine
Zagreb, 20. ožujka 2003. godine

Bilanca Hrvatske banke za obnovu i razvitak

31. prosinca 2002. godine

	Bilješka	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Aktiva			
Novčana sredstva i računi kod banaka, neto	3	88.714	105.162
Depoziti kod drugih banaka, neto	4	906.594	747.219
Kreditni bankama, neto	5	2.038.844	2.146.318
Kreditni ostalim korisnicima, neto	6	4.929.162	3.495.135
Imovina koja se drži do dospelosti	7	360.314	224.535
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	8	54.436	90.526
Imovina raspoloživa za prodaju	9	6.623	135
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	10	12.211	5.000
Materijalna i nematerijalna imovina	11	25.556	26.288
Imovina namijenjena prodaji	12	14.307	2.341
Ostala aktiva, neto	13	1.794	2.250
UKUPNA AKTIVA		8.438.555	6.844.909


Priložene računovodstvene politike i bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio ove bilance.

Bilanca Hrvatske banke za obnovu i razvitak (nastavak)


31. prosinca 2002. godine

	Bilješka	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
PASIVA			
Obveze			
Obveze po depozitima	14	329.143	282.163
Obveze po kreditima	15	2.751.053	2.001.468
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	16	1.019.340	696.629
Obveze po obračunanim kamatama	17	66.140	61.075
Ostala pasiva	18	621.679	391.904
Ukupne obveze		4.787.355	3.433.239
Kapital			
Osnivački kapital		3.136.055	2.972.020
Zadržana dobit		438.520	388.842
Neto dobit tekuće godine		75.237	49.678
Ukupni kapital		3.649.812	3.410.540
Garantni fond	19	1.388	1.130
Ukupni kapital i garantni fond		3.651.200	3.411.670
UKUPNA PASIVA		8.438.555	6.844.909

Potpisali u ime HBOR-a na dan 20. ožujka 2003. godine:



 Verica Črnjak
 Direktorica Sektora računovodstveno
 financijskih poslova



 Anton Kovačev
 Predsjednik Uprave

Priložene računovodstvene politike i bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio ove bilance.

Račun dobiti i gubitka Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Za godinu završenu 31. prosinca 2002. godine

	Bilješka	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Prihodi od kamata	20	452.572	449.227
Rashodi od kamata	21	(160.765)	(181.797)
Neto prihod od kamata		<u>291.807</u>	<u>267.430</u>
Prihodi od naknada		29.828	37.689
Rashodi od naknada		(1.265)	(383)
Neto prihod od naknada		<u>28.563</u>	<u>37.306</u>
Prihodi/(rashodi) po tečajnim razlikama, neto	22	17.472	(14.144)
Ostali prihodi	23	18.364	22.317
		<u>356.206</u>	<u>312.909</u>
Ostali rashodi	24	(53.871)	(48.826)
Rezerviranja	25	(227.098)	(214.405)
Dobit prije oporezivanja		<u>75.237</u>	<u>49.678</u>
Porez na dobit	2	-	-
Dobitak nakon oporezivanja		<u>75.237</u>	<u>49.678</u>

Priložene računovodstvene politike i bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio ovog računa dobitka i gubitka.

Izvješće o novčanom tijeku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Za godinu završenu 31. prosinca 2002. godine

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit	75.237	49.678
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	3.408	3.473
Neto rezerviranja	227.098	214.405
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena na radnom kapitalu</i>	<i>305.743</i>	<i>267.556</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	(160.991)	(243.579)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	(47.171)	(127.167)
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(1.468.049)	(1.135.780)
Neto smanjenje/(povećanje) potraživanja po kamatama i ostala aktiva, prije rezerviranja za moguće gubitke	38.326	(12.050)
Neto (povećanje) imovine raspoložive za prodaju	(11.966)	(2.341)
Neto povećanje depozita poduzeća i banaka	46.980	101.498
Neto povećanje obveza za obračunanu kamatu i ostalih obveza	196.322	186.342
Neto novčana sredstva uporabljena za poslovne aktivnosti	(1.100.806)	(965.521)
Investicijske aktivnosti		
Neto (povećanje)/smanjenje imovine raspoložive za prodaju	(6.488)	3.574
Neto (povećanje)/smanjenje imovine koja se drži do dospelja	(135.779)	161.009
Neto (povećanje) ulaganja u ovisna i pridružena društva	(7.211)	-
Neto (nabava) materijalne i nematerijalne imovine	(2.676)	(1.310)
Neto novčana sredstva uporabljena za/ostvarena u poslovnim aktivnostima	(152.154)	163.273
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje osnivačkog kapitala	164.035	146.015
Neto povećanje obveza po kreditima	749.585	374.823
Neto povećanje obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire	322.711	310.095
Neto povećanje/(smanjenje) garantnog fonda	258	(35)
Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima	1.236.589	830.898
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca	(16.371)	28.650
Stanje na dan 1. siječnja prije rezerviranja	105.604	76.954
Neto gotovinski (odljev)/priljev	(16.371)	28.650
Stanje na dan 31. prosinca, prije rezerviranja	89.233	105.604
Dopunski podaci		
Plaćene kamate	162.708	180.378
Primljene kamate	544.828	434.711

Priložene računovodstvene politike i bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio ovog izvješća o novčanom tijeku.

Izvešće o promjenama kapitala Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Za godinu završenu 31. prosinca 2002. godine

	Osnivački kapital tisuće kuna	Zadržana dobit tisuće kuna	Dobit tekuće godine tisuće kuna	Ukupno tisuće kuna
Stanje 31. prosinca 2000. godine	2.826.005	301.347	87.495	3.214.847
Prijenos u zadržanu dobit	-	87.495	(87.495)	-
Uplate iz proračuna	146.000	-	-	146.000
Ostale uplate uz suglasnost Ministarstva financija RH	15	-	-	15
Dobit tekuće godine	-	-	49.678	49.678
Stanje 31. prosinca 2001. godine	<u>2.972.020</u>	<u>388.842</u>	<u>49.678</u>	<u>3.410.540</u>
Prijenos u zadržanu dobit	-	49.678	(49.678)	-
Uplate iz proračuna	163.600	-	-	163.600
Ostale uplate	435	-	-	435
Dobit tekuće godine	-	-	75.237	75.237
Stanje 31. prosinca 2002. godine	<u>3.136.055</u>	<u>438.520</u>	<u>75.237</u>	<u>3.649.812</u>

Priložene računovodstvene politike i bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio ovog izvješća o promjenama kapitala.

Bilješke uz financijska izvješća

1. Djelatnost

Glavne poslovne djelatnosti Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR ili Banka) definirane su Zakonom o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, a odnose se na: kreditiranje projekata obnove i razvitka hrvatskog gospodarstva, te obnove i razvitka infrastrukture, poticanje izvoznih poslova, kao i osiguranje izvoznih poslova od komercijalnih i nekomercijalnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

HBOR može obavljati i druge financijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

Jedini osnivač HBOR-a je Republika Hrvatska.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Banka evidentira računovodstvene promjene i iskazuje svoja izvješća u hrvatskim kunama, sukladno Zakonu o HBOR-u, te ostalim gospodarskim, bankovnim i fiskalnim propisima Republike Hrvatske. Najznačajnije razlike u odnosu na ostali bankarski sektor odnose se na izuzimanje HBOR-a od: obračunavanja i izdvajanja obvezne rezerve, obračunavanja i plaćanja poreza na dobit.

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi kojih se pridržavaju trgovačka društva u Republici Hrvatskoj.

Osnova sastavljanja

Ova financijska izvješća su sastavljena sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. Financijska izvješća su sastavljena primjenom konvencije povijesnog troška, korigiranih revalorizacijom imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Financijska izvješća su sastavljena u opće prihvaćenom i međunarodno priznanom obliku od strane banaka i sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu (MRS) 30 "Objavljivanja u financijskim izvješćima banaka i sličnih financijskih institucija" i Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Izveštajna valuta

Financijska izvješća Banke su iskazana u kunama. Tečaj kune na dan 31. prosinca 2002. godine bio je, 7,442292 kuna za 1 euro i 7,145744 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2001. godine tečaj kune je bio 7,370030 kuna za 1 euro i 8,356043 kuna za 1 američki dolar).

Konsolidacija financijskih izvještaja

Konsolidacija financijskih izvještaja u 2001. godini nije napravljena budući da su učinci konsolidacije nematerijalni za ove financijske izvještaje (vidi Bilješku 10). Tijekom 2002. godine vlasništvo nad ovisnim društvom je prodano pa konsolidacija nije potrebna.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izvješćivanja o novčanim tijekovima, stavka novac i ekvivalenti novca uključuje novčana sredstva i sredstva HBOR-a na tekućim računima kod drugih banaka.

Kreditni bankama i ostalim korisnicima i depoziti

Kreditni koje je izvorno odobrio HBOR doznajući sredstva direktno primatelju kredita pri povlačenju sredstava, svrstani su u kredite klijentima i iskazani po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja radi smanjenje vrijednosti.

Svi kreditni i predujmovi se priznaju kad su sredstva doznačena primatelju kredita.

Rezervacija za smanjenje vrijednosti kredita zbog kreditnog rizika utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da HBOR neće moći naplatiti cjelokupno nastalo potraživanje. Pri određivanju razine potrebnih rezervacija Uprava HBOR-a razmatra brojne faktore uključujući postojeće gospodarske uvjete, strukturu kreditnog portfelja te prethodna iskustva.

Iznos rezervacije je razlika između knjigovodstvene vrijednosti i povrativog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih priljeva, uključujući povratne iznose po jamstvima i osiguranjima, svedena na vrijednost na dan bilance, koristeći kamatnu stopu navedenu u ugovoru o kreditu sa ostalim korisnicima odnosno prosječnu kamatnu stopu po kreditima bankama.

Rezervacija za smanjenje vrijednosti kredita pokriva i gubitke utvrđene na temelju objektivnih dokaza njihovog postojanja u pojedinim komponentama kreditnog portfelja na datum bilance. Ti gubici su procijenjeni na osnovi povijesnog modela gubitka (u svakoj komponenti kreditnog razvrstavanja klijenata odražavajući njihove tekuće ekonomske uvjete poslovanja).

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka izdvaja opće rezerve za moguće gubitke koji nisu posebno identificirani, i to 1% - 3% nerizičnih plasmana i 1% - 3% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza za 2002. godinu odnosno 1% - 2% nerizičnih plasmana i 1% - 2% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza za 2001. godinu, osim za potraživanja od Republike Hrvatske i državnih institucija kao i za potraživanja osigurana jamstvom Republike Hrvatske ("RH").

Kreditni koji se proglašeni nenaplativima otpisuju se na računu iz iznosa povezanih rezerviranja. Naknadni povrat se uključuje u račun dobitka i gubitka ako je prethodno otpisan.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Imovina koja se drži do dospijeca

Financijski instrumenti koji se klasificiraju u ulaganja koja se drže do dospijeca su financijski instrumenti kod kojih Uprava ima i namjeru i mogućnost držanja do dospijeca. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca iskazuju se po trošku ulaganja ili amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Obračunana kamata nastala na osnovi vrijednosnica koje se drže do dospijeca je iskazana kao prihod od kamata. Sve kupovine ili prodaje financijskih instrumenata priznaju se na datum trgovanja, a to je datum na koji se HBOR obvezao kupiti ili prodati instrument.

Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju predstavlja vlasničke vrijednosnice i iskazuje se po trošku nabave zbog beznačajnosti iznosa.

Ulaganja u pridružena društva

Ulaganja u pridružena društva se odnose na ulaganja kod kojih HBOR ima između 20 i 50% glasačkih prava i koja su pod značajnim utjecajem, ali ne i kontrolom. Iskazuju se po trošku stjecanja i umanjuju za smanjenje vrijednosti kada je potrebno.

Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazana je po nabavnoj vrijednosti. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se po proporcionalnoj metodi primjenom stopa pomoću kojih se nabavna ili revalorizirana vrijednost imovine treba otpisati po stopama od 3,03% do 33,3% tijekom njenog procijenjenog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja je:

	godine
Građevinski objekti	33
Kompjuteri	3
Namještaj i oprema	5-8
Motorna vozila	3
Ostalo	5
Nematerijalna imovina	3-5

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina u pripremi se ne amortizira sve dok se ne stavi u upotrebu. Održavanje i popravci iskazuju se na teret troškova u Računu dobitka i gubitka kada nastanu, a izdaci koji povećavaju buduće koristi postojećih sredstava (poboljšanja) se kapitaliziraju.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Smanjenje vrijednosti imovine

Na datum bilance obavlja se procjena financijske imovine da bi se utvrdio objektivan dokaz njene smanjene vrijednosti. Ako takav dokaz postoji, procijenjeni povrativi iznos te imovine i iznos smanjenja, izračunan kao neto sadašnja vrijednost budućih novčanih priljeva, uključujući predvidive iznose jamstava i osiguranja, diskontirane izvornom efektivnom kamatnom stopom, knjiže se u računu dobitka i gubitka.

Osim toga, rezerviranje koje odražava smanjenje za koje se, iako nije posebno utvrđeno, vjeruje da postoji u portfelju financijske imovine Banke, a na osnovi povijesnog iskustva, je provedeno.

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u računu dobitka i gubitka po stavkama dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja, ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacije. Ovisno o tome koji je veći, nadoknativni iznos je ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da u velikoj mjeri nisu dostupne tržišne cijene financijske imovine i obveza Banke koje se mogu provjeriti, fer vrijednost tih stavaka se temelji na procjenama Uprave sukladno vrsti imovine i obveza. Tržišne vrijednosti se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija imovine i obveza.

Kredit i predujmovi klijentima su iskazani u neto vrijednosti, odnosno smanjeni za iznos rezerviranja radi smanjenja vrijednosti. Njihova procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih priljeva novca.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i obveze prikazane u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, tržišne vrijednosnice, potraživanja od kupaca i obveze prema dobavljačima, dugoročne zajmove i najmove, depozite i ulaganja. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata su navedene u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Osnivački kapital i pričuve

Zakonom o HBOR-u propisani osnivački kapital treba iznositi 3.700.000 tisuća kuna uplatama iz proračuna i iz ostalih izvora dinamikom koju određuje Hrvatski sabor donošenjem državnog proračuna Republike Hrvatske.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potencijalne i preuzete obveze

Potencijalne obveze po garancijama i otvorenim akreditivima uglavnom su pokrivena jamstvima Republike Hrvatske.

Rezervacija za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama, za odobrene a neisplaćene kredite i izdane garancije održava se na razini za koju Uprava HBOR-a vjeruje da je dovoljna za pokriće mogućih gubitaka.

Rezerviranja se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kad je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Prihodi i rashodi od kamata

Kamate se obračunavaju sukladno ugovoru zaključenom između vjerovnika i dužnika, odnosno zakonskim propisima. Kamate se iznimno pripisuju glavnici ako je to predviđeno ugovorom.

Prihodi i rashodi od kamata se iskazuju u računu dobiti i gubitka po načelu obračunanih kamata. Prihodi od kamata i naknada po ugovorima o kreditima koje se smatraju sastavnim dijelom stvarnog prinosa kredita, priznane su koristeći metodu stvarnog prinosa prvi put u 2002. godini (MRS 18).

Kamatni prihod je isključen kad se utvrdi da postoji smanjenje vrijednosti kredita. Kamata na takve kredite i ostalu financijsku imovinu se priznaje na osnovi stope korištene za svođenje budućih novčanih primitaka na njihovu sadašnju vrijednost. Ostale naknade se priznaju kad nastanu.

Prihodi naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija se uglavnom sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija za druge pružene usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih osoba, te od naknada za strana i domaća plaćanja. Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, se u najčešćim slučajevima odgađa (skupa s povezanim troškom) i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Trošak mirovine i zdravstvenog osiguranja

U skladu s važećim zakonskim propisima, Banka ima obavezu plaćanja doprinosa Hrvatskim zavodima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obaveza odnosi se na stalne zaposlenike, a osigurava plaćanje doprinosa na teret poslodavca u određenom postotku na bruto plaću:

Doprinosi za mirovinsko osiguranje	8,75%
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	7,00%
Doprinosi za fond za zapošljavanje	0,85%

Banka je također obavezna obračunati i uplatiti doprinose iz bruto plaće zaposlenika za iste namjene.

Doprinosi iz plaća i na plaće obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Sredstva i izvori sredstava izraženi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se 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 knjiže se u računu dobiti i gubitka.

Primjena procjena

Priprema financijskih izvještaja Banke sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja zahtijeva od Uprave HBOR-a da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama. Postoji mogućnost da bi stvarni rezultati mogli biti drugačiji od procijenjenih.

Oporezivanje

Temeljem članka 26. Zakona o HBORu Banka nije obveznik plaćanja porez na dobit.

Poslovi u ime i za račun

HBOR upravlja sredstvima, u ime i za račun Ministarstva financija i za to naplaćuje naknadu, te u ime i za račun i Hrvatskog fonda za privatizaciju ("HFP") i Hrvatskog zavoda za zapošljavanje ("HZZ") bez naknade. Budući da ti iznosi ne predstavljaju aktivu HBOR-a, oni su isključeni iz bilance (vidi bilješku 27.).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Novčana sredstva i računi kod banaka, neto

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Novac u blagajni	1	1
Novac na žiro-računu	38.742	61.424
Devizni tekući računi - domaće banake	416	196
Devizni tekući računi - inozemne banke	50.074	43.983
	<u>89.233</u>	<u>105.604</u>
Posebna rezerviranja	(15)	-
Opća rezerviranja	(504)	(442)
	<u>88.714</u>	<u>105.162</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po računima kod banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2002. godine tisuće kuna	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2001. godine tisuće kuna
Stanje 01. siječnja	-	442	442	-	764	764
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	<u>15</u>	<u>62</u>	<u>77</u>	<u>-</u>	<u>(322)</u>	<u>(322)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>15</u>	<u>504</u>	<u>519</u>	<u>-</u>	<u>442</u>	<u>442</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Depoziti kod drugih banaka, neto

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Depoziti kod stranih banaka	810.618	672.846
Depoziti kod domaćih banaka	105.140	81.921
	<u>915.758</u>	<u>754.767</u>
Opća rezerviranja	<u>(9.164)</u>	<u>(7.548)</u>
	<u>906.594</u>	<u>747.219</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2002. godina tisuće kuna	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2001. godina tisuće kuna
Stanje 01. siječnja	-	7.548	7.548	3.420	4.810	8.230
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	13	1.616	1.629	(3.431)	2.738	(693)
Tečajne razlike rezerviranja za moguće gubitke - neto	<u>(13)</u>	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>11</u>
Stanje 31. prosinca	<u>-</u>	<u>9.164</u>	<u>9.164</u>	<u>-</u>	<u>7.548</u>	<u>7.548</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

5. Krediti bankama, neto

Kreditu bankama, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, neto dani su kako slijedi:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Kratkoročni krediti sa dospijećem do 1 godine	561.779	443.120
Dugoročni krediti s dospijećem preko 1 godine	2.122.248	2.194.193
	<u>2.684.027</u>	<u>2.637.313</u>
Posebna rezerviranja	(624.950)	(473.568)
Opća rezerviranja	(20.233)	(17.427)
	<u>2.038.844</u>	<u>2.146.318</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima bankama mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2002. godine tisuće kuna	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2001. godine tisuće kuna
Stanje 01. siječnja	473.568	17.427	490.995	381.134	6.770	387.904
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima bankama	148.251	2.806	151.057	108.692	10.657	119.349
Pozitivne/(negativne) tečajne razlike - neto	3.588	-	3.588	(6.312)	-	(6.312)
Prijenos na rezerviranja za kredite ostalim korisnicima	(457)	-	(457)	(9.946)	-	(9.946)
Stanje 31. prosinca	<u>624.950</u>	<u>20.233</u>	<u>645.183</u>	<u>473.568</u>	<u>17.427</u>	<u>490.995</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

5. Krediti bankama, neto (nastavak)

Kreditni bankama, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, neto, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.057.801	905.723
Financiranje izvoza	716.748	771.967
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	87.725	66.134
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	644.418	755.280
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	59.115	73.595
Ostalo	118.220	64.614
	<u>2.684.027</u>	<u>2.637.313</u>
 Rezerviranja	 (645.183)	 (490.995)
	<u>2.038.844</u>	<u>2.146.318</u>

Kamatne stope na kredite odobrene tijekom 2002. odnosno tijekom 2001. godine kretale su se od 1% - 6% godišnje, odnosno 1% - 7% godišnje, ovisno o namjeni kreditiranja i području investiranja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

6. Krediti ostalim korisnicima, neto

Kreditni ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, neto, mogu se prikazati po sektorizaciji kako slijedi:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Poduzeća	2.568.499	1.759.610
Javna poduzeća	1.465.923	1.292.706
Javni sektor	1.165.593	768.694
Neprofitne organizacije	4.446	4.446
Strane pravne osobe	28.226	33.006
Ostali	228.412	149.713
	<u>5.461.099</u>	<u>4.008.175</u>
Posebna rezerviranja	(515.922)	(506.869)
Opća rezerviranja	(16.015)	(6.171)
	<u>4.929.162</u>	<u>3.495.135</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2002. godine tisuće kuna	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2001. godine tisuće kuna
Stanje 01. siječnja	506.869	6.171	513.040	461.836	8.228	470.064
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima	24.218	9.844	34.062	50.646	(2.057)	48.589
Negativne tečajne razlike - neto	(40)	-	(40)	(7.263)	-	(7.263)
Otpis	(15.395)	-	(15.395)	(8.296)	-	(8.296)
Reprogrami kredita	(187)	-	(187)	-	-	-
Donos sa rezerviranja za kredite bankama	457	-	457	9.946	-	9.946
Stanje 31. prosinca	<u>515.922</u>	<u>16.015</u>	<u>531.937</u>	<u>506.869</u>	<u>6.171</u>	<u>513.040</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

6. Krediti ostalim korisnicima, neto (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, neto, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.830.715	986.514
Financiranje izvoza	2.050.540	1.876.712
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.181.314	768.645
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	189.777	140.168
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	144.660	176.381
Ostalo	64.093	59.755
	<u>5.461.099</u>	<u>4.008.175</u>
Ukupna rezerviranja	<u>(531.937)</u>	<u>(513.040)</u>
	<u>4.929.162</u>	<u>3.495.135</u>

Kamatne stope na kredite odobrene tijekom 2002. odnosno 2001. godine kretale su se od 3% - 8% godišnje, odnosno 3% - 9% godišnje, ovisno o namjeni kreditiranja i području investiranja.

7. Imovina koja se drži do dospjeća

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke	159.680	-
Obveznice Republike Hrvatske	200.634	224.535
	<u>360.314</u>	<u>224.535</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

7. Imovina koja se drži do dospeljega (nastavak)

Obveznice Republike Hrvatske na dan 31. prosinca 2002. odnosno 2001. godine u ukupnom iznosu od EUR 26.959 tisuća odnosno EUR 30.466 tisuća, HBOR je stekao u zamjenu za potraživanja od Dubrovačke banke d.d. Dubrovnik. Anuiteti dospjevaju šestomjesečno, od kojih zadnji dospijeva 15. studenog 2008. godine. Kamatna stopa iznosi 7% godišnje.

Blagajnički zapisi prikazani su prema trošku stjecanja, a kamatnu stopu na blagajničke zapise utvrđuje Hrvatska narodna banka mjesečno. Kamatna stopa na blagajničke zapise na dan 31. prosinca 2002. godine iznosila je 2,08% - 2,1%.

8. Potraživanja po obračunanim kamatama, neto

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Obračunane dospjele kamate	33.494	69.463
Obračunane nedospjele kamate	21.191	22.020
	<u>54.685</u>	<u>91.483</u>
Posebna rezerviranja	(249)	(957)
	<u>54.436</u>	<u>90.526</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po obračunanim kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Stanje 01. siječnja	957	3.158
Rezerviranja za moguće gubitke po kamatama	4.008	(198)
Tečajne razlike rezerviranja za moguće gubitke	-	(8)
Naplata suspendiranih kamata	(6.335)	(4.800)
Donos rezerviranja sa izvanbilančne evidencije	6.335	4.800
Povećanje rezervacije po osnovi reprogramiranja	313	217
Prijenos na glavnici kod reprograma	(313)	-
Suspendirana kamata – prijenos u izvanbilančnu evidenciju	(4.716)	(2.212)
Stanje 31. prosinca:	<u>249</u>	<u>957</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

9. Imovina raspoloživa za prodaju

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Dionice stranih pravnih osoba	15	15
Dionice trgovačkih društava	6.488	-
Dionice financijskih institucija	120	120
	<u>6.623</u>	<u>135</u>

10. Ulaganja u pridružena i ovisna društva

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Ulaganja u ovisno društvo (Vuteks Feniks, Hrvatska, 100%)	-	5.000
Ulaganja u pridružena društva	12.211	-
	<u>12.211</u>	<u>5.000</u>

Ulaganja u pridružena društva su sastavni dio Programa ulaganja u temeljni kapital trgovačkih društava - malih i srednjih poduzetnika. HBOR ima značajan utjecaj na poslovanje društava putem svog predstavnika u Nadzornom odboru. Iskazana su po trošku stjecanja i na datum bilance se značajno ne razlikuje od iznosa izračunanih putem metode udjela.

	Djelatnost	% vlasništva
Vitroplant d.o.o. Solin	Poljoprivreda lov i šumarstvo	29,67%
Kupres d.o.o. Donji Miholjac	Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva i pluta	25,65%
Lika d.d. Donji Lapac	Proizvodnja, obrada i konzerviranje mesa	26,04%
Brako d.o.o. Posedarje	Proizvodnja, obrada i konzerviranje mesa	30,06%
Bila boja d.o.o. Grohote	Proizvodnja proizvoda od plastike	23,65%

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

11. Materijalna i nematerijalna imovina

	Građevinski objekti i stan tisuće kuna	Kompjuteri tisuće kuna	Namještaj, oprema i vozila tisuće kuna	Predujmovi i investicije u tijeku tisuće kuna	Ukupno materijalna imovina tisuće kuna	Nematerijalna imovina tisuće kuna	Ukupno tisuće kuna
Nabavna ili revalorizirana vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2001.	22.771	6.208	6.939	180	36.098	7.685	43.783
Povećanje	-	-	-	2.676	2.676	-	2.676
Prijenos sa investicija u tijeku	576	1.480	294	(2.775)	(425)	425	-
Prodaja i rashod	-	(971)	(91)	-	(1.062)	-	(1.062)
31. prosinca 2002.	<u>23.347</u>	<u>6.717</u>	<u>7.142</u>	<u>81</u>	<u>37.287</u>	<u>8.110</u>	<u>45.397</u>
Ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2001.	1.549	4.685	4.766	-	11.000	6.495	17.495
Amortizacija za 2002.	696	1.179	800	-	2.675	733	3.408
Prodaja i rashod	-	(971)	(91)	-	(1.062)	-	(1.062)
31. prosinca 2002.	<u>2.245</u>	<u>4.893</u>	<u>5.475</u>	<u>-</u>	<u>12.613</u>	<u>7.228</u>	<u>19.841</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2002.	<u>21.102</u>	<u>1.824</u>	<u>1.667</u>	<u>81</u>	<u>24.674</u>	<u>882</u>	<u>25.556</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2001.	21.222	1.523	2.173	180	25.098	1.190	26.288

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

12. Imovina namijenjena prodaji

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Preuzeta materijalna imovina u zamjenu za potraživanja	14.307	2.341
	<u>14.307</u>	<u>2.341</u>

Na koncu godine, imovina namijenjena prodaji uglavnom uključuje nekretnine i pokretne stečene u postupku naplate duga. Preuzeta materijalna imovina, uglavnom nekretnine namijenjene prodaji iskazuju se po nižoj vrijednosti utvrđenoj usporedbom dospjelog duga ili neto očekivane vrijednosti utvrđene neovisnom procjenom.

13. Ostala aktiva, neto

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Potraživanja po naknadama	943	921
Potraživanja od Ministarstva financija	-	595
Sredstva u obračunu	1.420	970
Ostala aktiva	1.666	1.189
	<u>4.029</u>	<u>3.675</u>
Posebna rezerviranja	(2.235)	(1.425)
	<u>1.794</u>	<u>2.250</u>

Promjene posebnih rezerviranja su:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Stanje 1. siječnja	1.425	2.126
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivni	860	(689)
Otpis	(50)	(12)
Stanje 31. prosinca	<u>2.235</u>	<u>1.425</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

14. Obveze po depozitima

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Depoziti banaka	751	20.910
Devizni redovni računi poduzeća	1.654	3.928
Ograničeni depoziti Ministarstva financija RH	7.375	10.000
Devizni namjenski računi poduzeća	69.428	81.321
Devizni računi za plaćanje u inozemstvo	-	35.935
Depoziti državnih institucija	249.804	130.014
Ostali depoziti	131	55
	<u>329.143</u>	<u>282.163</u>

Ograničeni depoziti Ministarstva financija Republike Hrvatske odnose se na poslove vezane uz povlačenje sredstava Zajma IBRD-a.

Depoziti državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

15. Obveze po kreditima

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Stanje 01. siječnja	2.001.468	1.626.645
Novi krediti	914.418	987.303
Povrat kredita	(136.944)	(553.489)
Tečajne razlike	(27.889)	(58.991)
Stanje 31. prosinca	<u>2.751.053</u>	<u>2.001.468</u>

Kamatne stope na primljene kredite kreću se od 2% fiksno godišnje do promjenjivih kamatnih stopa na Međunarodnom tržištu kapitala (LIBOR EUR; EURIBOR; LIBOR USD) uvećanih za 0,65 – 2,5 postotna poena godišnje.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

16. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Obveznice 100 milijuna Eura	744.229	-
Obveznice 38.5 milijuna američkih dolara	275.111	321.708
Obveznice 700 milijuna austrijskih šilinga	-	374.921
	<u>1.019.340</u>	<u>696.629</u>

Sukladno sporazumu od 28. studenog 2002. godine između HBOR-a i J.P. Morgan Europe Limited (kao lead managera), HBOR je izdala obveznice pod EMTN programom uz jamstvo Republike Hrvatske, u iznosu od EUR 100.000 tisuća (kuna 744.229 tisuća na dan 31. prosinca 2002. godine) na rok od 10 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 5,75%. Kamate su plative jednogodišnje unatrag.

Sukladno sporazumu od 22. veljače 2001. godine, između HBOR-a i Deutsche Bank AG London (kao lead managera), a u skladu s Odlukom Vlade o refinanciranju brodogradnje, HBOR je izdala obveznice pod EMTN programom uz jamstvo Republike Hrvatske, u iznosu od USD 38.500 tisuća (kuna 275.111 tisuća odnosno kuna 321.708 tisuća na dan 31. prosinca 2002. odnosno 31. prosinca 2001. godine) na rok od 3 godine uz fiksnu kamatnu stopu od 7,50%. Kamate su plative jednogodišnje unatrag.

Sukladno Sporazumu od 22. svibnja 1997. godine između HBOR-a i konzorcija međunarodnih banaka, (voděći manager Creditanstalt – Bankverein) HBOR je izdala globalnu obveznicu, uz jamstvo Republike Hrvatske, u ukupnom iznosu od ATS 700.000 tisuća (kuna 374.921 tisuću na dan 31. prosinca 2001.) na rok od 5 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 5 5/8 %. Kamate su plative jednogodišnje unatrag. U 2002. godini izvršena je isplata po izdanim obveznicama na dan dospijea.

17. Obveze po obračunanim kamatama

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Obračunane dospjele kamate	778	808
Obračunane nedospjele kamate	65.362	60.267
	<u>66.140</u>	<u>61.075</u>

Obračunane nedospjele kamate se odnose na primljene kredite banaka.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

18. Ostala pasiva

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Obveze za isplatu plaća i naknada	2.686	2.338
Obveze prema dobavljačima	801	693
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	1.570	1.551
Obveze u obračunu za subvencioniranje stambenih kredita uz potporu države	33.000	36.768
Obveze u obračunu po namjenskom depozitu	105.938	81.487
Obveze za subvencioniranje kamatne stope po Programu povlaštenog financiranja po kreditnim programima poticanja izvoza	183.242	105.096
Odgođeno priznavanje naplaćenih kamatnih prihoda-naknada (bilješka 20)	27.893	-
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda	71.608	10.643
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	189.261	150.743
Ostale obveze	5.680	2.585
	<u>621.679</u>	<u>391.904</u>

Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze su:

	2002. godina tisuće kuna	2001. godina tisuće kuna
Posebna rezerviranja	179.450	148.898
Opća rezerviranja	9.811	1.845
	<u>189.261</u>	<u>150.743</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

18. Ostala pasiva (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2002. godine tisuće kuna	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	Ukupno 2001. godine tisuće kuna
Stanje 1. siječnja	148.898	1.845	150.743	81.058	2.944	84.002
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama – neto	30.552	7.966	38.518	67.840	(1.099)	66.741
Stanje 31. prosinca	<u>179.450</u>	<u>9.811</u>	<u>189.261</u>	<u>148.898</u>	<u>1.845</u>	<u>150.743</u>

19. Garantni fond

Sredstva garantnog fonda u ukupnom iznosu od 1.388 tisuća kuna sastoje se od:

a) Sredstava garantnog fonda u iznosu od 1.142 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2002. godine (2001. godine 1.130 tisuća kuna) od Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (DEG), a odnose se na financijski doprinos (bespovratna sredstva) Vlade SR Njemačke, koja se koriste za pokriće mogućih gubitaka za izdane garancije po Programu kreditiranja utemeljenja poduzetništva u Hrvatskoj.

b) Sredstava garantnog fonda u iznosu od 246 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2002. godine, a formirana su iz sredstava uplaćenih iz povrata glavnice po kreditnom programu "Program sanacije poduzeća u poteškoćama", koje poslove HBOR obavlja u ime i za račun Ministarstva financija. Ova sredstva čine garancijski polog za uredno izvršenje obveza korisnika kredita kojima je kredit odobren iz sredstava HBOR-a po istom programu kreditiranja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

20. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Javna poduzeća	86.204	84.257
Strane pravne osobe	1.372	2.213
Ostala poduzeća	130.261	108.413
Hrvatska narodna banka	613	9.733
Domaće banke	117.039	142.248
Inozemne banke	13.328	30.034
Ostalo	89.274	63.517
Zatezne kamate	14.481	8.812
	<u>452.572</u>	<u>449.227</u>

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Kamate po kreditima		
- dugoročni krediti	422.924	389.738
- kratkoročni krediti	1.007	3.265
	<u>423.931</u>	<u>393.003</u>
Plasmani u vrijednosne papire	15.716	26.536
Devizni depoziti	12.881	29.232
Kunski depoziti	33	293
Ostalo	11	163
	<u>452.572</u>	<u>449.227</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

20. Prihodi od kamata (nastavak)

U 2002. godini, iznos od 27.893 tisuće kuna naplaćenih kamata je knjiženo kao odgođeni prihod sukladno zahtjevima MRS – a 18 - Prihodi (bilješka 18).

21. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata po primateljima:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Poduzeća	108	1.253
Domaće banke	407	1.643
Inozemne banke	160.250	178.901
	<u>160.765</u>	<u>181.797</u>

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Obveze po dugoročnim kreditima banaka	118.205	132.576
Dužnički vrijednosni papiri	41.664	47.704
Devizni depoziti	896	1.517
	<u>160.765</u>	<u>181.797</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

22. Prihodi/(rashodi) po tečajnim razlikama, neto

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Tečajne razlike na devizna potraživanja i obveze		
Pozitivne tečajne razlike	404.760	472.324
Negativne tečajne razlike	<u>(408.242)</u>	<u>(406.604)</u>
	(3.482)	65.720
Tečajne razlike po potraživanjima s valutnom klauzulom		
Pozitivni učinak	94.892	205.536
Negativni učinak	<u>(73.938)</u>	<u>(285.400)</u>
	20.954	(79.864)
	<u>17.472</u>	<u>(14.144)</u>
Neto	<u>17.472</u>	<u>(14.144)</u>

23. Ostali prihodi

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Prihodi od naplate izravno isključenih kamatnih prihoda iz ranijih godina	18.181	22.174
Prihodi od vlasničkih vrijednosnih papira	10	22
Ostali prihodi	<u>173</u>	<u>121</u>
	<u>18.364</u>	<u>22.317</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

24. Ostali troškovi

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Troškovi osoblja	30.360	26.433
Amortizacija	3.408	3.473
Troškovi administracije	5.585	4.558
Utrošeni materijal i usluge	12.358	9.496
Porezi i doprinosi	94	174
Vrijednosno usklađenje ulaganja u dionice	-	3.578
Ostali rashodi	2.066	1.114
	<u>53.871</u>	<u>48.826</u>

25. Rezerviranja

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Neto rezerviranja po kreditima, kamatama, depozitima i računima kod banaka	187.720	148.353
Neto rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	38.518	66.741
Neto rezerviranja po ostaloj aktivi	860	(689)
	<u>227.098</u>	<u>214.405</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

25. Rezerviranja (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

Promjene na rezerviranjima povećanje/(smanjenje)	Ukupno 2002.			Ukupno 2001.		
	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	godina tisuće kuna	Posebna tisuće kuna	Opća tisuće kuna	godina tisuće kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod banaka, neto	15	62	77	-	(322)	(322)
Depoziti kod drugih banaka, neto	-	1.616	1.616	(3.420)	2.738	(682)
Kreditni bankama, neto	151.839	2.806	154.645	102.380	10.657	113.037
Kreditni ostalim korisnicima, neto	24.178	9.844	34.022	43.383	(2.057)	41.326
Imovina koja se drži do dospelosti	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	(2.640)	-	(2.640)	(5.006)	-	(5.006)
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-
Ostala aktiva, neto	860	-	860	(689)	-	(689)
Ukupna aktiva	174.252	14.328	188.580	136.648	11.016	147.664
PASIVA						
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	-
Obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-
Obveze po obračunanim kamatama	-	-	-	-	-	-
Ostala pasiva	30.552	7.966	38.518	67.840	(1.099)	66.741
Ukupne obveze	30.552	7.966	38.518	67.840	(1.099)	66.741
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	-
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	-
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	30.552	7.966	38.518	67.840	(1.099)	66.741
Ukupno aktiva i pasiva	204.804	22.294	227.098	204.488	9.917	214.405

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

26. Potencijalne i preuzete obveze

	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Izdane garancije u devizama	1.251.401	2.065.730
Izdane garancije u kunama	52.083	46.934
Otvoreni akreditivi u devizama	301.498	350.753
Jamstva u devizama	2.835	2.807
Preuzete obveze po kreditima	1.015.249	716.300
	<u>2.623.066</u>	<u>3.182.524</u>
Rezerviranja	<u>(189.261)</u>	<u>(150.743)</u>
	<u>2.433.805</u>	<u>3.031.781</u>

Potencijalne obveze po garancijama i otvorenim akreditivima uglavnom su pokrivena jamstvima Republike Hrvatske.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

27. Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Ministarstva financija i Hrvatskog fonda za privatizaciju koja se uglavnom koriste za kreditiranje programa obnove i razvitka. Ta sredstva se vode odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi druge obveze. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu.

Ukupna bilančna suma poslova u ime i za račun po pojedinačnim programima iznosi:

Program	2002. godine tisuće kuna	2001. godine tisuće kuna
Kreditiranje prerađivača ribe	16.841	23.923
Kreditiranje razvitka i obnove poljodjelskih domaćinstava	154.047	194.314
Kreditiranje zapošljavanja razvojačenih pripadnika HV	392.033	378.457
Krediti TLM Šibenik	-	37.853
Projekt hitne obnove (zajam IBRD 3760 - HR)	79.129	283.533
Projekt obnove prometa i razminiravanja (IBRD 4104 - HR)	-	547.635
Kreditiranje na područjima posebne državne skrbi	48.823	47.671
Kreditiranje poduzeća u poteškoćama – izvor MF	90.456	99.854
Kreditiranje poduzeća u poteškoćama – izvor HZZ	39.723	66.181
Kreditiranje programa ulaganja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša – program MEIP	315.798	189.398
Osiguranje izvoznih poslova	2.305	2.400
Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima poticanja izvoza	82.089	61.220
	<u>1.221.244</u>	<u>1.932.439</u>

28. Upravljanje rizicima

Banka ne koristi izvedene financijske instrumente. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkotrajnim ulaganjima, upravljanjem novčanim sredstvima i obvezama može se sažeti u slijedeće:

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili čija se cijena mijenja u danom razdoblju. Banka može smanjiti taj rizik na način da uskladi mogućnost promjene cijena imovine i obveza.

Banka točnim predviđanjem kretanja i opsega promjena kamatnih stopa pokušava ostvariti ravnotežu između smanjenja rizika na zaradi zbog negativnih kretanja u kamatnim stopama i povećanja neto prihoda od kamata.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna strana u financijskom instrumentu neće ispuniti svoje obveze te da će time prouzročiti nastanak financijskog gubitka drugoj strani.

Banka upravlja svojom izloženosti prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovitom procenom dogovorenih kreditnih kriterija; razvrstavanjem rizika po sektorima kako bi se izbjegla koncentracija po vrsti djelatnosti ili zemljopisnim okvirima. Ako je potrebno, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja plaćanja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

Valutni rizik

Banka upravlja svojom izloženosti prema valutnom riziku kroz mnoštvo mjera, uključujući korištenje valutne klauzule, što ima isti učinak kao i preračunavanje imovine izražene u kunama u druge strane valute.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

29. Devizna podbilanca

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2002. i 31. prosinca 2001. godine u kunama i devizama:

2002. godine	USD	EUR	Ostale	Ukupno	Kune	Ukupno
	tisuće	tisuće	devize	devize	tisuće	tisuće
	kuna	kuna	tisuće	tisuće	kuna	kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod banaka, neto	8.605	35.825	5.765	50.195	38.519	88.714
Depoziti kod drugih banaka, neto	209.397	594.433	-	803.830	102.764	906.594
Kreditni bankama, neto	-	55.475	-	55.475	1.983.369	2.038.844
Kreditni ostalim korisnicima, neto	591.613	852.446	-	1.444.059	3.485.103	4.929.162
Imovina koja se drži do dospelosti	-	200.634	-	200.634	159.680	360.314
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	2.493	8.072	308	10.873	43.563	54.436
Imovina raspoloživa za prodaju	-	15	-	15	6.608	6.623
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	12.211	12.211
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	25.556	25.556
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	14.307	14.307
Ostala aktiva, neto	-	-	-	-	1.794	1.794
Ukupna aktiva (1)	812.108	1.746.900	6.073	2.565.081	5.873.474	8.438.555
PASIVA						
Obveze po depozitima	40.607	36.993	1.740	79.340	249.803	329.143
Obveze po kreditima	321.558	2.429.495	-	2.751.053	-	2.751.053
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	275.111	744.229	-	1.019.340	-	1.019.340
Obveze po obračunanim kamatama	20.849	45.237	54	66.140	-	66.140
Ostala pasiva	3.927	1.281	13	5.221	616.458	621.679
Ukupne obveze	662.052	3.257.235	1.807	3.921.094	866.261	4.787.355
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	3.136.055	3.136.055
Zadržana dobit	-	-	-	-	438.520	438.520
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	75.237	75.237
Ukupni kapital	-	-	-	-	3.649.812	3.649.812
Garantni fond	-	1.142	-	1.142	246	1.388
Ukupni kapital i garantni fond	-	1.142	-	1.142	3.650.058	3.651.200
Ukupna pasiva (2)	662.052	3.258.377	1.807	3.922.236	4.516.319	8.438.555
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	150.056	(1.511.477)	4.266	(1.357.155)	1.357.155	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

29. Devizna podbilanca (nastavak)

2001. godine	USD tisuće kuna	EUR tisuće kuna	Ostale devize tisuće kuna	Ukupno devize tisuće kuna	Kune tisuće kuna	Ukupno tisuće kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod banaka, neto	25.594	15.242	3.158	43.994	61.168	105.162
Depoziti kod drugih banaka, neto	402.042	256.974	8.703	667.719	79.500	747.219
Kreditni bankama, neto	-	84.929	-	84.929	2.061.389	2.146.318
Kreditni ostalim korisnicima, neto	304.291	664.179	-	968.470	2.526.665	3.495.135
Imovina koja se drži do dospelja	-	224.535	-	224.535	-	224.535
Potraživanja po obračunanim kamata, neto	3.512	14.350	-	17.862	72.664	90.526
Imovina raspoloživa za prodaju	-	15	-	15	120	135
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	5.000	5.000
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	26.288	26.288
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	2.341	2.341
Ostala aktiva, neto	-	-	-	-	2.250	2.250
Ukupna aktiva (1)	735.439	1.260.224	11.861	2.007.524	4.837.385	6.844.909
PASIVA						
Obveze po depozitima	91.735	55.438	4.976	152.149	130.014	282.163
Obveze po kreditima	376.444	1.625.024	-	2.001.468	-	2.001.468
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	321.708	374.921	-	696.629	-	696.629
Obveze po obračunanim kamata	26.509	34.499	67	61.075	-	61.075
Ostala pasiva	10	74	614	698	391.206	391.904
Ukupne obveze	816.406	2.089.956	5.657	2.912.019	521.220	3.433.239
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	2.972.020	2.972.020
Zadržana dobit	-	-	-	-	388.842	388.842
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	49.678	49.678
Ukupni kapital	-	-	-	-	3.410.540	3.410.540
Garantni fond	-	1.130	-	1.130	-	1.130
Ukupni kapital i garantni fond	-	1.130	-	1.130	3.410.540	3.411.670
Ukupna pasiva (2)	816.406	2.091.086	5.657	2.913.149	3.931.760	6.844.909
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	(80.967)	(830.862)	6.204	(905.625)	905.625	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

30. Ročna struktura

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2002. i 31. prosinca 2001. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana bilance u odnosu na ugovoreni datum dospijea kako slijedi:

2002. godine	Do 1 mjesec tisuće kuna	1 do 3 mjeseca tisuće kuna	3 mj. do 1 godine tisuće kuna	1 do 3 godina tisuće kuna	Preko 3 godine tisuće kuna	Ukupno tisuće kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod banaka, neto	88.714	-	-	-	-	88.714
Depoziti kod drugih banaka, neto	857.689	48.905	-	-	-	906.594
Kreditni bankama, neto	127.056	87.707	212.173	554.059	1.057.849	2.038.844
Kreditni ostalim korisnicima, neto	13.486	74.162	868.050	1.304.591	2.668.873	4.929.162
Imovina koja se drži do dospijea	159.680	-	27.960	62.038	110.636	360.314
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	33.342	21.094	-	-	-	54.436
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	6.623	6.623
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	12.211	12.211
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	25.556	25.556
Imovina namijenjena prodaji	-	-	6.455	7.852	-	14.307
Ostala aktiva, neto	1.292	359	126	17	-	1.794
Ukupna aktiva (1)	1.281.259	232.227	1.114.764	1.928.557	3.881.748	8.438.555
PASIVA						
Obveze po depozitima	329.143	-	-	-	-	329.143
Obveze po kreditima	39.545	23.257	131.660	1.127.293	1.429.298	2.751.053
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	275.111	744.229	1.019.340
Obveze po obračunanim kamatama	778	65.362	-	-	-	66.140
Ostala pasiva	99.912	85.207	85.780	128.271	222.509	621.679
Ukupne obveze	469.378	173.826	217.440	1.530.675	2.396.036	4.787.355
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	3.136.055	3.136.055
Zadržana dobit	-	-	-	-	438.520	438.520
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	75.237	75.237
Ukupni kapital	-	-	-	-	3.649.812	3.649.812
Garantni fond	-	-	-	-	1.388	1.388
Ukupni kapital i garantni fond	-	-	-	-	3.651.200	3.651.200
Ukupna pasiva (2)	469.378	173.826	217.440	1.530.675	6.047.236	8.438.555
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	811.881	58.401	897.324	397.882	(2.165.488)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

30. Ročna struktura (nastavak)

2001. godine	Do 1 mjesec tisuće kuna	1 do 3 mjeseca tisuće kuna	3 mj. do 1 godine tisuće kuna	1 do 3 godina tisuće kuna	Preko 3 godine tisuće kuna	Ukupno tisuće kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva i računi kod banaka, neto	105.162	-	-	-	-	105.162
Depoziti kod drugih banaka, neto	719.598	27.621	-	-	-	747.219
Kreditni bankama, neto	23.030	67.506	270.097	718.995	1.066.690	2.146.318
Kreditni ostalim korisnicima, neto	60.416	53.289	535.748	1.379.154	1.466.528	3.495.135
Imovina koja se drži do dospelosti	-	-	25.849	57.352	141.334	224.535
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	68.737	21.789	-	-	-	90.526
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	135	135
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	5.000	5.000
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	26.288	26.288
Imovina namijenjena prodaji	-	-	2.341	-	-	2.341
Ostala aktiva, neto	2.250	-	-	-	-	2.250
Ukupna aktiva (1)	979.193	170.205	834.035	2.155.501	2.705.975	6.844.909
PASIVA						
Obveze po depozitima	282.163	-	-	-	-	282.163
Obveze po kreditima	41.034	2.335	118.240	1.195.246	644.613	2.001.468
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	374.921	321.708	-	696.629
Obveze po obračunanim kamatama	808	47.203	13.064	-	-	61.075
Ostala pasiva	204.462	45.433	23.011	54.488	64.510	391.904
Ukupne obveze	528.467	94.971	529.236	1.571.442	709.123	3.433.239
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	2.972.020	2.972.020
Zadržana dobit	-	-	-	-	388.842	388.842
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	49.678	49.678
Ukupni kapital	-	-	-	-	3.410.540	3.410.540
Garantni fond	-	-	-	-	1.130	1.130
Ukupni kapital i garantni fond	-	-	-	-	3.411.670	3.411.670
Ukupna pasiva (2)	528.467	94.971	529.236	1.571.442	4.120.793	6.844.909
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	450.726	75.234	304.799	584.059	(1.414.818)	-