



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Odvojeni i konsolidirani Financijski plan HBOR-a i Grupe HBOR
za 2022. godinu**

Zagreb, prosinac 2021.

Sadržaj

	Stranica
Račun dobiti i gubitka	3
Izveštaj o financijskom položaju	4
Izveštaj o novčanom toku HBOR-a i Grupe HBOR	5

**1. Odvojeni i konsolidirani Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 1.1. – 31.12.2022. godine**

	(u milijunima kuna)	
	GRUPA HBOR	HBOR
Prihodi od kamata	633	632
Rashodi od kamata	(175)	(175)
NETO PRIHOD OD KAMATA	458	457
Prihodi od naknada i provizija	30	26
Rashodi od naknada i provizija	(5)	(5)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	25	21
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	-	-
Ostali prihodi	31	21
	514	499
Troškovi osoblja	(107)	(101)
Amortizacija	(11)	(11)
Ostali troškovi	(86)	(78)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(112)	(112)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	198	197
Porez na dobit	-	-
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	198	197
Ukupni prihodi	694	679
Ukupni rashodi	(496)	(482)
DOBIT	198	197

**2. Odvojeni i konsolidirani Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31.12.2022. godine**

	(u milijunima kuna)	
	GRUPA HBOR	HBOR
IMOVINA		
Novčana sredstva i računi kod banaka	470	469
Depoziti kod drugih banaka	7	7
Kreditni	23.405	23.405
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	250	250
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	2.941	2.881
Ulaganja u ovisna društva	+	36
Ulaganja u pridružena društva	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	37	36
Preuzeta imovina	21	21
Ostala imovina	50	46
UKUPNA IMOVINA	27.181	27.151
OBVEZE		
Obveze po depozitima	882	882
Obveze po kreditima	14.990	14.990
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	122	122
Ostale obveze	390	371
Ukupne obveze	16.384	16.365
Kapital		
Osnivački kapital	7.205	7.205
Zadržana dobit i rezerve	3.340	3.335
Ostale rezerve	42	37
Dobit tekuće godine	198	197
Garantni fond	12	12
Ukupni kapital i rezerve	10.807	10.786
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	27.181	27.151

3. Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu

	(u milijunima kuna)	
	Grupa HBOR	HBOR
RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE	3.386	3.328
Odljevi:		
I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI		
1. Isplate po kreditnim programima i garancijama	4.243	4.243
2. Ulaganja u equity i fondove rizičnog kapitala	65	65
3. Otplata glavnice i kamata	2.537	2.537
4. Fondovi za gospodarsku suradnju	1	1
5. Fond inicijative triju mora	53	53
6. Garantni fond osiguranja izvoza	355	355
7. Troškovi poslovanja i naknada	188	179
8. Ostali odljevi	37	26
I UKUPNO	7.479	7.459
Priljevi:		
II IZVORI SREDSTAVA		
1. Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima	5.599	5.599
2. Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama	1.220	1.220
3. Povlačenje sredstava po kratkoročnim depozitima	317	317
4. Uplate u osnivački kapital	20	20
5. Uplate iz proračuna RH (Povlašteno financiranje – subvencioniranje kamatnih stopa)	35	35
6. Fondovi za gospodarsku suradnju	1	1
7. Fond inicijative triju mora	53	53
8. Garantni fond osiguranja izvoza	391	391
9. Ostali priljevi	69	46
II UKUPNO	7.705	7.682
RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I	226	223
IV OSTATAK SREDSTAVA (Raspoloživa sredstva+(II-I))	3.612	3.551