

**Odvojeni i konsolidirani Financijski plan HBOR-a i Grupe HBOR**

**za 2022. godinu**

Zagreb, prosinac 2021.

 **Sadržaj**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Stranica |
|  |  |
|  |  |
| Račun dobiti i gubitka  | 3 |
|  |  |
| Izvještaj o financijskom položaju  | 4 |
|  |  |
| Izvještaj 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** |

1. **Odvojeni i konsolidirani Izvještaj 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 |
| Krediti | 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** |

1. **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** |