

**Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Financijskijskog plan HBOR-a i Grupe HBOR za 2022. godinu**

Zagreb, prosinac 2022.

Sadržaj:

[1. Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Računa dobiti i gubitka za razdoblje 1.1. – 3 1.12.2022. godine 3](#_Toc122520734)

[2. Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. godine 4](#_Toc122520735)

[3. Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu 5](#_Toc122520736)

# **Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Računa dobiti i gubitka za razdoblje 1.1. – 3 1.12.2022. godine**

#

|  |  |
| --- | --- |
|  | (u milijunima kuna) |
|  | **GRUPA HBOR** | **HBOR** |
|  |  |  |
| Prihodi od kamata | 631  | 630  |
| Rashodi od kamata |  (160) |  (160) |
| **NETO PRIHOD OD KAMATA** | **471**  | **470**  |
|   |   |   |
| Prihodi od naknada i provizija | 27  | 23  |
| Rashodi od naknada i provizija |  (4) |  (4) |
| **NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA** | **23**  | **19**  |
|   |   |   |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | 15  | 15  |
| Ostali prihodi | 25  | 15  |
|   |   |   |
|  | **534**  | **519**  |
|  |   |   |
| Troškovi osoblja |  (107) |  (102) |
| Amortizacija |  (12) |  (12) |
| Ostali troškovi |  (106) |  (98) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja |  (116) |  (116) |
|   |   |   |
| **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** | **193**  | **191**  |
|   |  |  |
| Porez na dobit | **-**  | **-**  |
|   |  |  |
| **DOBIT NAKON OPOREZIVANJA** | **193**  | **191**  |
| **Ukupni prihodi** | **698**  | **683**  |
| **Ukupni rashodi** |  **(505)** |  **(492)** |
| **DOBIT** | **193**  | **191**  |

## **Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. godine**

|  |  |
| --- | --- |
|  | (u milijunima kuna) |
|  | **GRUPA HBOR** | **HBOR** |
| **IMOVINA** |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.416  | 1.412  |
| Depoziti kod drugih banaka | 4  | 4  |
| Krediti | 24.080  | 24.080  |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 155  | 155  |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 2.591  | 2.523  |
| Ulaganja u ovisna društva | - | 56  |
| Ulaganja u pridružena društva | - | -  |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 40  | 38  |
| Preuzeta imovina | 25  | 25  |
| Ostala imovina | 44  | 40  |
| **UKUPNA IMOVINA** | **28.355**  | **28.333**  |
|   |  |  |
| **OBVEZE** |  |  |
| Obveze po depozitima | 631  | 631  |
| Obveze po kreditima | 16.280  | 16.280  |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 548  | 531  |
| Ostale obveze | 178  | 178  |
| **Ukupne obveze** | **17.637**  | **17.620**  |
| **Kapital** |  |   |
| Osnivački kapital | 7.205  | 7.205  |
| Zadržana dobit i rezerve | 3.346  | 3.341  |
| Ostale rezerve |  (38) |  (36) |
| Dobit tekuće godine | 193  | 191  |
| Garantni fond | 12  | 12  |
| **Ukupni kapital i rezerve** | **10.718** | **10.713**  |
| **UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE** | **28.355** | **28.333** |

### **Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu**

 (u milijunima kuna)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **GRUPA HBOR** | **HBOR** |
| **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** |  **4.434**  |  **4.374**  |
| **Odljevi:** |  |  |
| **I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** |  |  |
| 1. | Isplate po kreditnim programima i garancijama | 5.244  | 5.244  |
| 2. | Ulaganja u equity i fondove rizičnog kapitala (uključuje naknade i ostale troškove) | 48  | 48  |
| 3. | Ulaganja u pridružena i ovisna društva  | 20  | 20  |
| 4. | Otplata glavnice i kamata (po dugoročnim i kratkoročnim zaduženjima) | 2.527  | 2.527  |
| 5. | Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima | 598  | 598  |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 2  | 2  |
| 7. | Fond Inicijative triju mora | 53  | 53  |
| 8. | Financijski instrumenti HBOR-a - Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) | 299  | 299  |
| 9. | Garantni fond osiguranja izvoza | 516  | 516  |
| 10. | Troškovi poslovanja i naknada | 181  | 160  |
| 11. | Ostali odljevi | 224  | 213  |
| **I UKUPNO** | **9.712**  | **9.680**  |
| **Priljevi:** |  |  |
| **II IZVORI SREDSTAVA** |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima i naplata po naknadama i provizijama | 5.009  | 5.009  |
| 2. | Povlačenja sredstava po ugovorenim obvezama (kratkoročno i dugoročno zaduženje) | 2.475  | 2.475  |
| 3. | Povlačenja sredstava po kratkoročnim depozitima | 390  | 390  |
| 4. | Uplate u osnivački kapital  | 20  | 20  |
| 5. | Uplate iz proračuna RH (Povlašteno financiranje - subvencioniranje kamatnih stopa) | 35  | 35  |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 2  | 2  |
| 7. | Fond Inicijative triju mora | 53  | 53  |
| 8. | Financijski instrumenti HBOR-a - Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) | 425  | 425  |
| 9. | Garantni fond osiguranja izvoza | 560  | 560  |
| 10. | Dokapitalizacija HKO | 20 | - |
| 11. | Ostali priljevi  | 179  | 155  |
|  **II UKUPNO** | **9.168**  | **9.124**  |
| **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I** |  **(544)** |  **(556)** |
| **IV OSTATAK SREDSTAVA**  |  |  |
| **(Raspoloživa sredstva+(II-I))** | **3.890**  | **3.818**  |