



30 GODINA PROAKTIVNE PODRŠKE RAZVITKU HRVATSKE

**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. – 31.12.2022. godine 3
2. Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. godine 4
3. Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu 5

1. Izmjene i dopune odvojenog i konsolidiranog Računa dobiti i gubitka za razdoblje 1.1. – 31.12.2022. 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

**2. 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
Kredit	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

3. 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