



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

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

	(u milijunima kuna)	
	GRUPA HBOR	HBOR
<b>IMOVINA</b>		
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
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>27.181</b>	<b>27.151</b>
<b>OBVEZE</b>		
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
<b>Ukupne obveze</b>	<b>16.384</b>	<b>16.365</b>
<b>Kapital</b>		
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
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>10.807</b>	<b>10.796</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.181</b>	<b>27.151</b>

### 3. Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu

	(u milijunima kuna)	
	Grupa HBOR	HBOR
<b>RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE</b>	<b>3.386</b>	<b>3.328</b>
<b>Odljevi:</b>		
<b>I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI</b>		
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
<b>I UKUPNO</b>	<b>7.479</b>	<b>7.459</b>
<b>Priljevi:</b>		
<b>II IZVORI SREDSTAVA</b>		
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
<b>II UKUPNO</b>	<b>7.705</b>	<b>7.682</b>
<b>RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I</b>	<b>226</b>	<b>223</b>
<b>IV OSTATAK SREDSTAVA (Raspoloživa sredstva+(II-I))</b>	<b>3.612</b>	<b>3.551</b>