

**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** |