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

**za razdoblje od 2022. do 2026. godine**

 Zagreb, rujan 2022.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
| Sadržaj:[1. Odvojeni i konsolidirani Račun dobiti i gubitka: 3](#_Toc115259353)[2. Odvojeni i konsolidirani Izvještaj o financijskom položaju: 4](#_Toc115259354)[3. Izvještaj o novčanom toku: 5](#_Toc115259355) |  |

# **Odvojeni i konsolidirani Račun dobiti i gubitka:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Rebalans plana za 2022.** | **Projekcija za 2023.** | **Projekcija za 2024.** | **Projekcija za 2025.** | **Projekcija za 2026.** |
|  | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata |  629  |  628  |  596  |  595  |  618  |  617  |  683  |  682  |  744  |  743  |
| Rashodi od kamata | (160) | (160) | (186) | (186) | (288) | (288) | (360) | (360) | (408) | (408) |
| **NETO PRIHOD OD KAMATA** | **469**  |  **468**  |  **410**  |  **409**  |  **330**  |  **329**  |  **323**  |  **322**  |  **336**  |  **335**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 30  |  26  |  30  |  26  |  19  |  14  |  20  |  13  |  18  |  12  |
| Rashodi od naknada i provizija |  (5) |  (5) |  (4) |  (4) |  (4) |  (4) |  (4) |  (4) |  (3) |  (3) |
| **NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA** |  **25**  |  **21**  |  **26**  |  **22**  |  **15**  |  **10**  |  **16**  | **9**  |  **15**  | **9**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti |  20  |  20  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| Ostali prihodi | 25  |  15  |  20  | 9  |  15  | 2  |  22  | 7  |  28  |  11  |
|  |  **539**  |  **524**  |  **456**  |  **440**  |  **360**  |  **341**  |  **361**  |  **338**  |  **379**  |  **355**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | (110) | (104) | (113) | (108) | (113) | (107) | (114) | (107) | (114) | (107) |
| Amortizacija |  (11) |  (11) |  (9) |  (9) |  (8) |  (8) |  (8) |  (8) |  (8) |  (8) |
| Ostali troškovi | (111) | (103) |  (77) |  (67) |  (76) |  (66) |  (76) |  (64) |  (78) |  (65) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (118) | (118) |  (60) |  (60) |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** |  **189**  |  **188**  |  **197**  |  **196**  |  **163**  |  **160**  |  **163**  |  **159**  |  **179**  |  **175**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Porez na dobit |  -  |  -  |  -  |  -  |  (1) |  -  |  (1) |  -  |  (1) |  -  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **DOBIT NAKON OPOREZIVANJA** |  **189**  |  **188**  |  **197**  |  **196**  |  **162**  |  **160**  |  **162**  |  **159**  |  **178**  |  **175**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupni prihodi** |  **704**  |  **689**  |  **646**  |  **630**  |  **652**  |  **633**  |  **725**  |  **702**  |  **790**  |  **766**  |
| **Ukupni rashodi** | **(515)** | **(501)** | **(449)** | **(434)** | **(490)** | **(473)** | **(563)** | **(543)** | **(612)** | **(591)** |
| **DOBIT** |  **189**  |  **188**  |  **197**  |  **196**  |  **162**  |  **160**  |  **162**  |  **159**  |  **178**  |  **175**  |

# **Odvojeni i konsolidirani Izvještaj o financijskom položaju:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Rebalans plana za 2022.** | **Projekcija za 2023.** | **Projekcija za 2024.** | **Projekcija za 2025.** | **Projekcija za 2026.** |
|  | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 663 | 662 | 1185 | 1184 | 1447 | 1446 | 1983 | 1982 | 2211 | 2210 |
| Depoziti kod drugih banaka | 20 | 20 | 26 | 26 | 66 | 66 | 153 | 153 | 279 | 279 |
| Krediti | 23.381 | 23.381 | 24.365 | 24.365 | 26.210 | 26.210 | 27.751 | 27.751 | 29.392 | 29.392 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 149 | 149 | 140 | 140 | 120 | 120 | 87 | 87 | 89 | 89 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 2.708 | 2.628 | 1.692 | 1.607 | 1.517 | 1.429 | 1.131 | 1.042 | 1.101 | 1.008 |
| Ulaganje u ovisna društva | - | 56 | - | 56 | - | 56 | - | 56 | - | 56 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | -  | - | -  | - | -  | - | -  | - | -  |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 38 | 37 | 33 | 32 | 29 | 28 | 25 | 23 | 21 | 19 |
| Preuzeta imovina | 24 | 24 | 22 | 22 | 13 | 13 | 11 | 11 | 3 | 3 |
| Ostala imovina | 48 | 44 | 50 | 47 | 58 | 53 | 50 | 45 | 36 | 31 |
| **UKUPNA IMOVINA** | **27.031** | **27.001** | **27.513** | **27.479** | **29.460** | **29.421** | **31.191** | **31.150** | **33.132** | **33.087** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **OBVEZE** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 936 | 936 | 384 | 384 | 386 | 386 | 388 | 388 | 393 | 393 |
| Obveze po kreditima | 14.774 | 14.774 | 14.499 | 14.499 | 16.320 | 16.320 | 17.936 | 17.936 | 19.722 | 19.722 |
| Obveze za izdane dug. vrijed. papire | - | -  | 1140 | 1140 | 1140 | 1140 | 1140 | 1140 | 1140 | 1140 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 134 | 134 | 128 | 128 | 105 | 105 | 93 | 93 | 96 | 96 |
| Ostale obveze | 400 | 381 | 358 | 336 | 323 | 298 | 250 | 222 | 183 | 150 |
| **UKUPNE OBVEZE** | **16.244** | **16.225** | **16.509** | **16.487** | **18.274** | **18.249** | **19.807** | **19.779** | **21.534** | **21.501** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | 7.205 | 7.205 | 7.225 | 7.225 | 7.245 | 7.245 | 7.285 | 7.285 | 7.325 | 7.325 |
| Zadržana dobit i rezerve | 3.346 | 3.341 | 3.535 | 3.529 | 3.732 | 3.725 | 3.890 | 3.885 | 4.048 | 4.044 |
| Ostale rezerve | 35 | 30 | 35 | 30 | 35 | 30 | 35 | 30 | 35 | 30 |
| Dobit tekuće godine | 189 | 188 | 197 | 196 | 162 | 160 | 162 | 159 | 178 | 175 |
| Garantni fond | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| **UKUPNI KAPITAL I REZERVE** | **10.787** | **10.776** | **11.004** | **10.992** | **11.186** | **11.172** | **11.384** | **11.371** | **11.598** | **11.586** |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE** | **27.031** | **27.001** | **27.513** | **27.479** | **29.460** | **29.421** | **31.191** | **31.150** | **33.132** | **33.087** |

# **Izvještaj o novčanom toku:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Rebalans plana****za 2022.** | **Projekcija****za 2023.** | **Projekcija****za 2024.** | **Projekcija****za 2025.** | **Projekcija****za 2026.** |
|  | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** | **Grupa** | **HBOR** |
| **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** | **4.433** | **4.374** | **3.083** | **3.022** | **2.886** | **2.821** | **3.092** | **3.023** | **3.430** | **3.360** |
| **Odljevi:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Isplate po kreditnim programima i garancijama | 4.442 | 4.442 | 4.757 | 4.757 | 5.229 | 5.229 | 5.083 | 5.083 | 5.030 | 5.030 |
| 2. | Ulaganja u equity i fondove rizičnog kapitala | 73 | 73 | 66 | 66 | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Otplata glavnice i kamata (po dugoročnim i kratkoročnim zaduženjima) | 2.540 | 2.540 | 3.940 | 3.940 | 2.385 | 2.385 | 2.138 | 2.138 | 2.149 | 2.149 |
| 4. | Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima | 114 | 114 | 364 | 364 | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 2 | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Fond Inicijative triju mora | 53 | 53 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Financijski instrumenti - Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) | 425 | 425 | 538 | 538 | 538 | 538 | - | - | - | - |
| 8. | Garantni fond osiguranja izvoza | 458 | 458 | 403 | 403 | 411 | 411 | 412 | 412 | 407 | 407 |
| 9. | Troškovi poslovanja i naknada | 199 | 190 | 184 | 175 | 181 | 172 | 181 | 171 | 181 | 171 |
| 10. | Ostali odljevi | 12 | - | 14 | - | 19 | - | 23 | - | 25 | - |
| **I UKUPNO** | **8.318** | **8.297** | **10.266** | **10.243** | **8.763** | **8.735** | **7.837** | **7.804** | **7.792** | **7.757** |
| **Priljevi:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **II IZVORI SREDSTAVA** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima i naplata po naknadama i provizijama | 4.474 | 4.474 | 4.380 | 4.380 | 4.000 | 4.000 | 4.281 | 4.281 | 4.148 | 4.148 |
| 2. | Povlačenja sredstava po ugovorenim obvezama (kratkoročno i dugoročno zaduženje) | 1.010 | 1.010 | 4.631 | 4.631 | 3.932 | 3.932 | 3.407 | 3.407 | 3.539 | 3.539 |
| 3. | Povlačenje sredstava po kratkoročnim depozitima | 272 | 272 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Uplate u osnivački kapital | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| 5. | Uplate iz proračuna RH (Povlašteno financiranje - subvencioniranje kamatnih stopa) | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | - | - | - | - |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 2 | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Fond Inicijative triju mora | 53 | 53 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Financijski instrumenti - Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) | 425 | 425 | 538 | 538 | 538 | 538 | - | - | - | - |
| 9. | Garantni fond osiguranja izvoza | 562 | 562 | 412 | 412 | 412 | 412 | 413 | 413 | 411 | 411 |
| 10. | Ostali priljevi | 115 | 92 | 53 | 26 | 32 | - | 34 | - | 39 | - |
| **II UKUPNO** | **6.968** | **6.945** | **10.069** | **10.042** | **8.969** | **8.937** | **8.175** | **8.141** | **8.177** | **8.138** |
| **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I** | **(1.350)** | **(1.352)** | **(197)** | **(201)** | **206** | **202** | **338** | **337** | **385** | **381** |
| **IV OSTATAK SREDSTAVA****(Raspoloživa sredstva+(II-I)** | **3.083** | **3.022** | **2.886** | **2.821** | **3.092** | **3.023** | **3.430** | **3.360** | **3.815** | **3.741** |