



30 GODINA PROAKTIVNE PODRŠKE RAZVITKU HRVATSKE

**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
2. Odvojeni i konsolidirani Izvještaj o financijskom položaju:	4
3. Izvještaj o novčanom toku:	5

1. 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

2. 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
Kreditni	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

3. 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