

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

**za 2023. godinu**

Zagreb, prosinac 2022.

Sadržaj:

[1. Odvojeni i konsolidirani Račun dobiti i gubitka 3](#_Toc125449374)

[2. Odvojeni i konsolidirani Izvještaj o financijskom položaju 4](#_Toc125449375)

[3. Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu 5](#_Toc125449376)

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

**za razdoblje 1.1. – 31.12.2023. godine**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (u milijunima EUR) | |
|  | **GRUPA HBOR** | **HBOR** |
|  |  |  |
| Prihodi od kamata  izračunati metodom EKS | 80,0 | 79,8 |
| Rashodi od kamata | (23,9) | (23,9) |
| **NETO PRIHOD OD KAMATA** | **56,1** | **55,9** |
|  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija | 4,4 | 3,9 |
| Rashodi od naknada i provizija | (0,8) | (0,8) |
| **NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA** | **3,6** | **3,1** |
|  |  |  |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | - | - |
| Ostali prihodi | 2,8 | 1,2 |
|  |  |  |
|  | **62,5** | **60,2** |
|  |  |  |
| Troškovi osoblja | (16,8) | (16,0) |
| Amortizacija | (2,0) | (1,9) |
| Ostali troškovi | (10,8) | (9,5) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (6,5) | (6,5) |
|  |  |  |
| **DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA** | **26,4** | **26,3** |
|  |  |  |
| Porez na dobit | (0,1) | - |
|  |  |  |
| **DOBIT NAKON OPOREZIVANJA** | **26,3** | **26,3** |
| **Ukupni prihodi** | **87,2** | **84,9** |
| **Ukupni rashodi** | **(60,9)** | **(58,6)** |
| **DOBIT** | **26,3** | **26,3** |

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

**na dan 31.12.2023. godine**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (u milijunima EUR) | |
|  | **GRUPA**  **HBOR** | **HBOR** |
| **IMOVINA** |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 71,9 | 71,5 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - |
| Krediti | 3.202,7 | 3.202,7 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 17,4 | 17,3 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 191,2 | 181,7 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | 7,4 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 4,4 | 4,3 |
| Preuzeta imovina | 2,9 | 2,9 |
| Ostala imovina | 6,6 | 6,0 |
| **UKUPNA IMOVINA** | **3.497,1** | **3.493,8** |
|  |  |  |
| **OBVEZE** |  |  |
| Obveze po depozitima | 57,1 | 57,1 |
| Obveze po kreditima | 1.905,7 | 1.905,7 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 15,9 | 64,2 |
| Ostale obveze | 67,0 | 15,8 |
| **Ukupne obveze** | **2.045,7** | **2.042,8** |
| **Kapital** |  |  |
| Osnivački kapital | 958,9 | 958,9 |
| Zadržana dobit i rezerve | 469,7 | 468,9 |
| Ostale rezerve | (5,1) | (4,7) |
| Dobit tekuće godine | 26,3 | 26,3 |
| Garantni fond | 1,6 | 1,6 |
| **Ukupni kapital i rezerve** | **1.451,4** | **1.451,0** |
| **UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE** | **3.497,1** | **3.493,8** |

# **Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu**

(u milijunima EUR)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **GRUPA HBOR** | **HBOR** |
| **RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE** | | **516,3** | **506,7** |
| **Odljevi:** | |  |  |
| **I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI** | |  |  |
| 1. | Isplate po kreditnim programima i garancijama | 564,4 | 564,4 |
| 2. | Ulaganja u equity i fondove rizičnog kapitala | 10,7 | 10,7 |
| 3. | Ulaganja u pridružena i ovisna društva | - | - |
| 4. | Otplata glavnice i kamata | 531,7 | 531,7 |
| 5. | Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima | - | - |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 0,3 | 0,3 |
| 7. | Fond inicijative triju mora | 5,4 | 5,4 |
| 8. | Financijski instrumenti HBOR-a - Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) | 51,4 | 51,4 |
| 9. | Garantni fond osiguranja izvoza | 58,3 | 58,3 |
| 10. | Troškovi poslovanja i naknada | 25,9 | 24,4 |
| 11. | Ostali odljevi | 8,3 | 6,5 |
| **I UKUPNO** | | **1.256,4** | **1.253,1** |
| **Priljevi:** | |  |  |
| **II IZVORI SREDSTAVA** | |  |  |
| 1. | Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima | 674,6 | 674,6 |
| 2. | Povlačenje sredstava po ugovorenim obvezama | 255,0 | 255,0 |
| 3. | Povlačenje sredstava po kratkoročnim depozitima | 30,0 | 30,0 |
| 4. | Uplate u osnivački kapital | 2,7 | 2,7 |
| 5. | Uplate iz proračuna RH (Povlašteno financiranje – subvencioniranje kamatnih stopa) | 4,6 | 4,6 |
| 6. | Fondovi za gospodarsku suradnju | 0,3 | 0,3 |
| 7. | Fond inicijative triju mora | 5,4 | 5,4 |
| 8. | Financijski instrumenti HBOR-a - Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) | 71,3 | 71,3 |
| 9. | Garantni fond osiguranja izvoza | 58,1 | 58,1 |
| 10. | Ostali priljevi | 9,5 | 5,8 |
| **II UKUPNO** | | **1.111,5** | **1.107,8** |
| **RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I** | | **(144,9)** | **(145,3)** |
| **IV OSTATAK SREDSTAVA**  **(Raspoloživa sredstva+(II-I-III))** | | **371,4** | **361,4** |