



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Odvojeni i konsolidirani Financijski plan HBOR-a i Grupe HBOR
za razdoblje od 2023. do 2027. godine**

Zagreb, prosinac 2023.

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

Odvojeni i konsolidirani Financijski plan HBOR-a i Grupe HBOR za razdoblje od 2023. do 2027. godine

1. Odvojeni i konsolidirani Račun dobiti i gubitka:

	Rebalans plana za 2023.		Plan za 2024.		Projekcija za 2025.		Projekcija za 2026.		Projekcija za 2027.	
	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR
Prihodi od kamata po EKS	95.098	94.883	107.238	106.996	117.809	117.555	126.407	126.140	133.231	132.951
Rashodi od kamata	(27.691)	(27.691)	(45.901)	(45.901)	(57.309)	(57.309)	(65.680)	(65.680)	(72.824)	(72.824)
NETO PRIHOD OD KAMATA	67.407	67.192	61.337	61.095	60.500	60.246	60.727	60.460	60.407	60.127
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	5.402	4.352	5.051	3.774	5.357	3.954	7.006	5.366	7.986	6.038
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	4.768	2.185	5.267	2.422	4.644	1.374	5.139	1.257	6.766	2.049
Troškovi osoblja	(15.872)	(15.327)	(18.524)	(17.915)	(19.389)	(18.714)	(19.574)	(18.854)	(19.848)	(19.079)
Amortizacija	(1.651)	(1.585)	(1.951)	(1.873)	(1.996)	(1.918)	(1.933)	(1.854)	(1.774)	(1.695)
Ostali troškovi	(11.891)	(8.788)	(14.968)	(11.547)	(14.859)	(10.972)	(15.296)	(10.757)	(15.951)	(10.569)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(19.029)	(19.023)	(5.094)	(5.091)	(2.479)	(2.475)	(4.946)	(4.941)	(5.969)	(5.964)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	29.134	29.006	31.118	30.865	31.778	31.495	31.123	30.677	31.617	30.907
Porez na dobit	(19)	-	(40)	-	(46)	-	(74)	-	(121)	-
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	29.115	29.006	31.078	30.865	31.732	31.495	31.049	30.677	31.496	30.907
Ukupni prihodi	106.159	102.308	117.804	114.212	128.833	123.903	138.555	132.763	147.986	141.038
Ukupni rashodi	(77.044)	(73.302)	(86.726)	(83.347)	(97.101)	(92.408)	(107.506)	(102.086)	(116.490)	(110.131)
DOBIT	29.115	29.006	31.078	30.865	31.732	31.495	31.049	30.677	31.496	30.907

2. Odvojeni i konsolidirani Izvještaj o financijskom položaju:

	Rebalans plana za 2023.		Plan za 2024.		Projekcija za 2025.		Projekcija za 2026.		Projekcija za 2027.	
	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR
Novčana sredstva i računi kod banaka	57.546	56.967	66.757	66.447	44.109	43.751	32.572	32.183	75.277	74.925
Depoziti kod drugih banaka	106.097	103.317	92.753	89.853	162.179	159.279	198.233	195.333	127.472	124.572
Kredit	3.619.143	3.619.143	3.655.015	3.655.015	3.795.040	3.795.040	3.892.063	3.892.063	3.921.502	3.921.502
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	57.086	57.086	50.964	50.964	76.386	76.386	50.964	50.964	53.123	53.123
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	275.158	268.926	249.851	242.998	164.591	157.246	139.927	132.065	140.470	132.065
Ulaganje u ovisna društva	-	7.449	-	7.449	-	7.449	-	7.449	-	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	5.427	5.257	9.094	8.846	12.281	12.073	15.520	15.347	14.314	14.175
Preuzeta imovina	2.243	2.243	1.677	1.677	1.600	1.600	1.108	1.108	-	-
Ostala imovina	6.224	5.740	14.763	14.193	11.530	10.676	7.775	6.334	8.596	6.166
UKUPNA IMOVINA	4.128.924	4.126.128	4.140.874	4.137.442	4.267.716	4.263.500	4.338.162	4.332.846	4.340.754	4.333.977
OBVEZE										
Obveze po depozitima	241.205	241.205	172.994	172.994	208.227	208.227	210.721	210.721	136.026	136.026
Obveze po kreditima	2.312.165	2.312.165	2.346.380	2.346.380	2.386.697	2.386.697	2.405.914	2.405.914	2.457.277	2.457.277
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.186	23.186	23.186	23.186	23.186	23.186	23.186	23.186	23.186	23.186
Ostale obveze	98.763	96.261	110.650	107.706	125.184	121.719	137.841	133.677	127.271	122.233
UKUPNE OBVEZE	2.675.319	2.672.817	2.653.210	2.650.266	2.743.294	2.739.829	2.777.662	2.773.498	2.743.760	2.738.722
Kapital i rezerve										
Osnivački kapital	958.286	958.286	961.286	961.286	966.286	966.286	971.286	971.286	976.286	976.286
Zadržana dobit i rezerve	469.042	468.113	498.138	497.119	529.242	527.984	561.003	559.479	592.050	590.156
Ostale rezerve	(4.475)	(3.731)	(4.475)	(3.731)	(4.475)	(3.731)	(4.475)	(3.731)	(4.475)	(3.731)
Dobit tekuće godine	29.115	29.006	31.078	30.865	31.732	31.495	31.049	30.677	31.496	30.907
Garantni fond	1.637	1.637	1.637	1.637	1.637	1.637	1.637	1.637	1.637	1.637
UKUPNI KAPITAL I REZERVE	1.453.605	1.453.311	1.487.664	1.487.176	1.524.422	1.523.671	1.560.500	1.559.348	1.596.994	1.595.255
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	4.128.924	4.126.128	4.140.874	4.137.442	4.267.716	4.263.500	4.338.162	4.332.846	4.340.754	4.333.977

Odvojeni i konsolidirani Financijski plan HBOR-a i Grupe HBOR za razdoblje od 2023. do 2027. godine

3. Izvještaj o novčanom toku:

	Rebalans plana za 2023.		Plan za 2024.		Projekcija za 2025.		Projekcija za 2026.		Projekcija za 2027.	
	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR	Grupa	HBOR
RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE	466.711	456.740	448.516	438.925	450.956	440.893	369.933	359.330	425.142	413.991
Odljevi:										
I PLASMANI, OTPLATA OBVEZA I TROŠKOVI										
1. Isplate po kreditnim programima i garancijama	884.382	884.382	680.805	680.805	717.892	717.892	705.000	705.000	705.000	705.000
2. Ulaganja u EIF NPI equity i naknade i ostali troškovi	11.525	11.525	16.520	16.520	14.429	14.429	11.317	11.317	6.559	6.559
3. Otplata glavnice i kamata (po dugoročnim i kratkoročnim zaduženjima)	539.774	539.774	515.412	515.412	412.935	412.935	435.487	435.487	421.798	421.798
4. Odljev sredstava po kratkoročnim depozitima	145.000	145.000	52.399	52.399	25.000	25.000	-	-	-	-
5. Fondovi za gospodarsku suradnju	2.799	2.799	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Fond Inicijative triju mora	5.138	5.138	2.800	2.800	100	100	100	100	59	59
7. Garantni fond osiguranja izvoza	95.999	95.999	65.638	65.638	60.945	60.945	60.945	60.945	56.864	56.864
8. Financijski instrumenti - NPOO	56.535	56.535	48.241	48.241	48.241	48.241	28.333	28.333	-	-
9. Odljevi u ime isplata subvencija financijskim institucijama (NPOO)	4.413	4.413	7.146	7.146	10.849	10.849	11.065	11.065	11.066	11.066
10. Troškovi poslovanja i naknada	25.155	24.451	30.625	29.783	30.499	29.600	30.361	29.427	30.001	29.027
11. Ostali odljevi	55.328	52.512	12.133	9.920	12.284	9.605	13.200	9.779	10.218	5.810
I UKUPNO	1.826.048	1.822.528	1.431.719	1.428.664	1.333.174	1.329.596	1.295.808	1.291.453	1.241.565	1.236.183
Priljevi:										
II IZVORI SREDSTAVA										
1. Očekivana naplata glavnice i kamate po odobrenim kreditima i naplata po naknadama i provizijama	746.484	746.484	771.479	771.479	726.744	726.744	795.888	795.888	714.639	714.639
2. Povlačenja sredstava po ugovorenim obvezama (kratkoročno i dugoročno zaduženje)	670.000	670.000	497.796	497.796	392.500	392.500	387.500	387.500	400.000	400.000
3. Povlačenja sredstava po kratkoročnim depozitima	197.399	197.399	25.000	25.000	-	-	53.000	53.000	70.000	70.000
4. Uplate u osnivački kapital	2.654	2.654	3.000	3.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
5. Uplate iz proračuna RH (Povlašteno financiranje - subvencioniranje kamatnih stopa)	8.345	8.345	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
6. Fondovi za gospodarsku suradnju	2.799	2.799	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Fond Inicijative triju mora	5.138	5.138	2.800	2.800	100	100	100	100	59	59
8. Garantni fond osiguranja izvoza	96.260	96.260	66.804	66.804	59.933	59.933	60.778	60.778	56.818	56.818
9. Financijski instrumenti - NPOO	55.836	55.836	48.241	48.241	48.241	48.241	28.333	28.333	-	-
10. Ostali priljevi	22.938	19.798	9.039	5.512	9.633	5.515	10.418	5.515	11.403	5.515
II UKUPNO	1.807.853	1.804.713	1.434.159	1.430.632	1.252.151	1.248.033	1.351.017	1.346.114	1.267.919	1.262.031
RAZLIKA IZVORA I PLASMANA II-I	(18.195)	(17.815)	2.440	1.968	(81.023)	(81.563)	55.209	54.661	26.354	25.848
IV OSTATAK SREDSTAVA (Raspoloživa sredstva+(II-I))	448.516	438.925	450.956	440.893	369.933	359.330	425.142	413.991	451.496	439.839