**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](#_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 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**  |

# **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  |
| Krediti | 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**  |

#

# **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**  | **448.516**  | **438.925** |  **450.956**  |  **440.893**  |  **369.933**  | **359.330**  | **425.142**  | **413.991** | **451.496**  | **439.839**  |
| **(Raspoloživa sredstva+(II-I))** |