**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))** | |