



30 GODINA PROAKTIVNE PODRŠKE RAZVITKU HRVATSKE

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
2. Odvojeni i konsolidirani Izvještaj o financijskom položaju	4
3. Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu	5

**1. 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

**2. 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	-	-
Kredit	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

3. Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu

	(u milijunima EUR)	
	GRUPA HBOR	HBOR
RASPOLOŽIVA SREDSTVA NA POČETKU GODINE	516,3	506,7
<u>Odljevi:</u>		
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
<u>Priljevi:</u>		
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