

**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** |