Zagreb, 30. siječnja 2019.

Razdjel: 049 Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta

Glava: 04990 Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije

RKP: 46237 Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije

Matični broj: 0767875

OIB: 25609559342

Adresa: Ksaver 208, 10000 Zagreb

***Bilješke uz Financijske izvještaje za razdoblje***

***od 01. siječnja do 31. prosinca 2018. god.***

**Bilješke uz Izvještaj PR-RAS**

1. **PRIHODI**

U razdoblju od 01.01.-31.12.2018. godine ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 323.698.326 kn, a odnose se na sljedeća sredstva:



AOP 001 Ukupni prihodi poslovanja iznose 323.698.326 kn. Prihodi od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna (AOP 045) u odnosu na 2017. godinu povećali su se za 20,4 % kao posljedica povećanja broja djelatnika HAMAG BICRO-a, a čije se plaće, materijalni troškovi, uredska oprema i namještaj financiraju iz navedenih prihoda.

Prihodi od imovine (AOP 074) povećali su se za 23,5% kao posljedica prinosa od ulaganja u RBA fond, zatim kao posljedica aktivne kamatne stope za ESIF sredstva koje se nalaze na žiro računima te kao posljedica naplata naknade po izlaznim fakturama za izdana ESIF jamstva (pojedinačna jamstva bez subvencije kamatne stope i pojedinačna jamstva uz subvenciju kamatne stope).

Prihodi iz nadležnog proračuna (AOP 130) povećali su za 44,1% budući da je porastao broj korisnika kredita koji nisu podmirivali svoje obveze prema komercijalnim bankama. HAMAG BICRO isplaćuje jamstva na prvi poziv komercijalne banke.

1. **RASHODI**



AOP 148 – Rashodi poslovanja iznose 79.851.724 kn i u odnosu na 2017. godinu veći su za 37,6%. Rashodi za zaposlene (AOP 149) su se povećali za 63,2% kao posljedica povećanja broja djelatnika HAMAG BICRO-a (61 osoba). Materijalni rashodi (AOP 160) povećali su se kao posljedica povećanja Rashoda za zaposlenih odnosno povećanja broja djelatnika uz koje su povezani troškovi službenih putovanja, troškovi naknada prijevoza za rad na terenu i odvojeni život (povećali se zbog izmjene Kolektivnog ugovora za javne službe), troškovi edukacija, sistematskih pregleda, računalnih usluga, troškovi hladnog pogona. Od materijalnih rashoda najveći porast (porast za 240%) imaju Rashodi od pristojbi i naknada (AOP 188) koji se odnose na novčanu naknadu poslodavca zbog nezapošljavanja osoba s invaliditetom.

Subvencije (AOP 212) su se povećale u odnosu na prošlu godinu za 22,9% kao posljedica subvencioniranja kamatne stope iz ESIF programa Pojedinačno jamstvo uz subvenciju kamatne stope. Ovi rashodi također se odnose i na projekte financirane iz zajma IBRD-7320-HR, STP II kroz programe RAZUM, IRCRO, PoC i UTT, ali i na projekte iz programa Eureka, Eurostars i na subvencije BIOCENTRU.

Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade (AOP 246) povećale su se za 207% zbog provođenja novog programa Mreža studentskih poduzetničkih inkubatora

AOP 246 Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade povećane su u odnosu na 2017.g. zbog povećanja školarina zaposlenika uslijed povećanja zapošljavanja sukladno povećanom obujmu posla.

AOP 257 Ostalih rashodi u ovoj godini nema obzirom na nove izvore financiranja iz ESI fondova čime se smanjio udio u nacionalnom sufinanciranju. U 2017. godini odnosili su se na pomoći trgovačkim društvima i obrtnicima financiranim iz izvora 11.

Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (AOP 342) iznose 157.504 i odnose se na troškove nabave licenci.

Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (AOP 354) u iznosu od 3.845.919 kn povećali su se za 88,6% kao posljedica zapošljavanja novih djelatnika. Navedeni rashodi odnose se na nabavu uredske opreme i namještaja, komunikacijsku opremu, vozila i ulaganja u računalne programe.

1. **IZDACI**

Ukupni izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (AOP 518) u razdoblju 01.01.-31.12.2017. godine ostvareni su u iznosu od 282.651.903 kn

Izdaci za dane zajmove tuzemnim trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora (AOP 540) iznose 276.957.749 kn i predstavljaju povećanje od 11,9 % u odnosu na 2017. godinu, a odnose se na isplaćene zajmove i jamstva tuzemnim trgovačkim društvima izvan javnog sektora (246.957.749) i obrtnicima (63.182.421 kn). Dionice i udjele u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija (AOP 579) povećale su se za 112,4 % zbog povećanog ulaganja u ENIF (venture capital fondu osnovanom na inicijativu Europske komisije, Europskog investicijskog fonda (EIF) i Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD)).

1. **PRIMICI**

Ukupni primici od financijske imovine i zaduživanja (AOP 410) iznose 29.873.396 kn, a čine ih Primljeni povrati glavnice danih zajmova i depozita (AOP 411) u iznosu 15.740.411 kn, Primici od prodaje dionica i udjela u glavnici (AOP 462) u iznosu 14.132.985 kn. Ukupni primici od financijske imovine i zaduživanja (AOP 410) u odnosu na prošlu godinu smanjeni su za 79%.

AOP 641 Stanje novčanih sredstava ima značajan porast uslijed priljeva sredstava na posebnim računima u vlasništvu MFIN kod PBZ d.d. koji služe za prihvat sredstava zajma IBRD-a, kao i HPB d.d. koji služe za prihvat sredstava iz ESI fondova.

Ukupan rezultat poslovanja HAMAG BICRO-a proizlazi iz Viška prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 635) u iznosu 34.368.810 nastao kao rezultat razlike prenesenog Viška prihoda i primitaka iz prethodnog razdoblja (AOP 633) u iznosu 47.304.138 kn i Manjka prihoda i primitaka u iznosu 12.935.328 kn u 2018. godini (AOP 632).

**Bilješke uz Izvještaj P-VRIO**

Tijekom 2018. smanjio se obujam imovine (AOP 018) u iznosu 13.378 kn zbog rashodovanja opreme i namještaja koji više nisu u upotrebi.

**Bilješke uz Bilancu**

****

Ukupna imovina povećala se za 19,9%. Iz navedenog proizlazi povećanje Novca na računu kod tuzemnih poslovnih banaka (AOP 067) kao posljedica priljeva sredstava na posebnim računima u vlasništvu MFIN kod PBZ d.d. koji služe za prihvat sredstava zajma IBRD-a, kao i HPB d.d. koji služe za prihvat sredstava iz ESI fondova. Depoziti u tuzmenim kreditnim i ostalim financijskim institucijama (AOP 074) porasli su za 15,3% uslijed oročenja ESIF sredstava u komercijalnim bankama sukladno tablici. U okviru AOP 074 također ulaze i depoziti UNDPa u ukupnom iznosu 443.243,99 kn u Croatia banci i Podravskoj banci (žiro računi zatovreni). To su sredstva za jamstva koja su u procesu naplate. Ukoliko se banka ne uspije naplatiti od samo korisnika kredita, ona će se naplatiti iz ovih depozita.

|  |  |
| --- | --- |
| NAZIV INSTRUMENTA | IZNOS OROČENJA |
| Pojedinačna jamstva za Ruralni razvoj  | 30.000.000,00 |
| Financijski instrumenti - ograničeno portfeljno jamstvo | 99.880.180,85 |
| Financijski instrumenti - pojedinačno jamstvo bez subvencije kam. stope | 48.940.090,43 |
| Financijski instrumenti - pojedinačno jamstvo uz subvenciju kam. stope | 47.252.501,10 |

Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija (AOP 137) povećale su se u odnosu na prošlu godinu za 132,6% zbog povećanog ulaganja u ENIF (venture capital fondu osnovanom na inicijativu Europske komisije, Europskog investicijskog fonda (EIF) i Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD)).

Potraživanja za upravne i administrativne pristojbe, pristojbe po posebnim propisima i naknade (AOP 152) je porastao za 2.475,8%. Ovdje se radi o naplati prihoda od korisnika Infodom d.o.o. Naime, korisnik Infodom d.o.o. je dobio bezuvjetni zajam po projektu Razum u okviru STP-a. Obzirom da je projekt proglašen neuspješnim, a ipak se dio proizvoda komercijalizirao, korisnik Infodom d.o.o. je bio dužan uplatiti u Državni proračun sve ono što je uspio komercijalizirati.

Ukupni ispravci vrijednosti danih zajmova i potraživanja iznose 204.430.878 kn (pregled svih ispravaka nalazi se na posebnoj tablici koja je sastavni dio ovih bilješki).

Obveze (AOP 163) povećale su se za 159,6 %, u okviru kojih se najviše ističe porast Ostalih tekućih obveza (AOP 174) i to za 163,9%. Naveden obveze čine Obveze za predujmove koji su porasli zbog provođenja novog ESIF programa – Program ruralnog razvoja.

Izvanbilančni zapisi – pasiva sadrže izdana, neprotestirana jamstva, uvjetne zajmove projekata financiranim kroz Program RAZUM i izdane zadužnice po izdanim jamstvima i kreditima (pregled svih izvanvanbilančih zapisa nalazi se u posebnoj tablici koja je sastavni dio ovih bilješki).

U izvanbilančnim zapisima evidentirane su i potencijalne obveze temeljem sudskih sporova u ukupnom iznosu od 2.138.688,833 kn a odnose se kako slijedi na:

1. Općinski građanski sud u Zagrebu, radi: ništetnosti, VPS: 10.000,00 kuna, tužitelj: Svjetlana Dupalo Pavlović. Tužbom se zahtijevalo utvrđenje ništetnosti Ugovora o jamstvu i Sporazuma o osiguranju tražbine zasnivanjem založnog prava na nekretninama br. 25/5950 od 6.6.2013. na temelju navodnog neovlaštenog raspolaganja bračnom stečevinom. VPS je određen paušalno jer se tužbeni zahtjev ne odnosi na novčanu svotu. Prvostupanjskom presudom od 26.4.2018. godine odbijen je tužbeni zahtjev u cijelosti. Tužiteljica je 14.5.2018. godine izjavila žalbu protiv prvostupanjske presude. HAMAG-BICRO je 20. lipnja 2018. godine dostavio odgovor na žalbu tužiteljice. Nije moguće procijeniti trajanje odlučivanja drugostupanjskog suda.
2. Trgovački sud u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, radi: isplate, VPS: 11.388,41 kuna tužitelj: BOARD GUARDIAN d.o.o. Tužbom se zahtijevalo da se postupak naplate po zadužnici (zbog utvrđenog nenamjenskog korištenja sredstava potpore) proglasi nedopuštenim te da se isti iznos kao i sama bjanko zadužnica vrati tužitelju. Prvostupanjskom presudom od 3.6.2015. godine sud je tužbeni zahtjev usvojio djelomično te naložio HAAMG-BICRO-u povrat ovršenih sredstava u iznosu od 11.388,41 kuna zajedno sa zateznim kamatama, a istovremeno tužitelj je odbijen sa zahtjevom za povrat sredstava na iznos od 33.428,66 kuna. Tužbeni zahtjev za povrat zadužnice je odbačen. Naloženo je tuženiku i plaćanje parničkog troška tužitelja u iznosu od 1.474,79 kuna. HAMAG-BICRO je 9.6.2015. godine izjavio žalbu protiv ove presude na iznos od 11.388,41 kuna te parnični trošak. Tužitelj je 12.6.2015. također izjavio žalbu protiv prvostupanjske presude na što je HAMAG-BICRO dao sudu pisani odgovor dana 3.7.2015. godine. Nije moguće procijeniti trajanje odlučivanja drugostupanjskog suda.
3. Trgovački sud u Zagrebu, radi: isplate po jamstvu (zakasnili s podnošenjem zahtjeva za isplatu po jamstvu pa smo ih odbili), VPS: 285.443,75 EUR, tužitelj: KARLOVAČKA BANKA d.d., održano jedno ročište glavne rasprave, drugo ročište za glavnu raspravu zakazano za 05.02.2019. u 10,30 sati. Ne mogu procijeniti kada će završiti jer je ovo tek prvostupanjski sud tako da postoji mogućnost žalbe drugostupanjskom sudu. Ako bi izgubili spor morali bismo platiti 285.443,75 EUR uvećano za zakonske zatezne kamate.

**Bilješke uz Izvještaj o obvezama**

AOP 060 - 230.751 kn, 3 PoC projekta za društva Lamaro Digital d.o.o., Centaurus d.o.o. i Envox d.o.o. koji nisu na vrijeme dostavili ispravne IBAN-ove za isplatu, isplaćeni su 3.1.19.

AOP 075 - 1.218 kn – radi se o preplaćenom zajmu tvrtke Slastičarstvo Cvek d.o.o., zahtjev za povrat je dostavljen Ministarstvu financija, čeka se realizacija povrata sredstava.

AOP 077 - 115.348 kn – radi se našem zahtjevu za povrat sredstava društva Supracontrol d.o.o., projekt financiran kroz program PoC6.

AOP 080 - 18.675 kn – račun društva Infoart d.o.o. koji je djelomično plaćen zbog nedostatnih sredstava u Državom proračunu, ostatak je plaćen 9.1.19.

AOP 083 - 1.517 kn – frižider nabavljen od Njemačkog dobavljača Chal-Tec GmbH, vraćena je uplata, dobavjač ne reagira, predložen otpis.