

Zagreb, 30. siječnja 2020.

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 2019. god.**

Bilješke uz Izvještaj PR-RAS

1. PRIHODI

U razdoblju od 01.01.-31.12.2019. godine ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 394.794.919 kn, a odnose se na sljedeća sredstva:

Prihodi	Ostvareno u 2018.	Ostvareno u 2019.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA (AOP 001)	323.698.326	394.794.019	122,0
Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar opć.prorač (AOP 045)	214.302.167	289.080.035	134,9
Prihodi od imovine (AOP 074)	4.493.479	9.097.992	202,5
Prihodi od pruženih usluga (AOP 123)	24.143	0	0,0
Prihodi iz nadležnog proračuna (AOP 130)	104.878.537	96.615.981	92,1

AOP 001 Ukupni prihodi poslovanja iznose 394.794.019 kn. Prihodi od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna (AOP 045) u odnosu na 2018. godinu povećali su se za 34,9 % kao posljedica povećanja apsorpcije EU sredstva vezana za Financijske instrumente iz Operativnog program „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020 te Program ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014.-2020.

AOP 070 Tekući prijenosi između proračunskih korisnika istog proračuna u iznosu 5.894.290,46 kn predstavlja sredstva primljena od Jedinice za provedbu projekta (PIU) Ministarstva znanosti i obrazovanja za potrebe provedbe Drugog projekta tehnologijskog razvoja (STP II) sufinanciranim od Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD). Projekt je završio 31.01.2020.

Prihodi od imovine (AOP 074) povećali su se za 102,5% kao posljedica naplate kamata po danim ESIF zajmovima i zajmovima iz Ruralnog razvoja, te zahvaljujući Politici upravljanja riznicom koja se odnosi

na upravljanje ESIF sredstvima i sredstvima iz Ruralnog razvoja a vezana je za prinos kamata. Te također i kao posljedica naplata premije rizika 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) smanjeni su za 7,9%. Smanjenje se u većem dijelu odnosi na prihode od nadležnog proračuna za financiranje rashoda za nabavu nefinancijske imovine gdje je smanjenje posljedica manjeg trošenja sredstava za nabavku dugotrajne imovine i smanjenja financiranje izdataka za financijsku imovinu i otplatu zajmova. Ove godine se smanjio broj korisnika kredita koji nisu podmirivali svoje obveze prema komercijalnim bankama pa je Hamag Bicro isplatio manje jamstava na prvi poziv komercijalne banke.

2. RASHODI

RASHODI	Ostvareno u 2018.	Ostvareno u 2019.	Indeks
Rashodi poslovanja (AOP 148)	79.851.724	107.962.990	135,2
Rashodi za zaposlene (AOP 149)	35.690.359	42.674.661	119,6
Materijalni rashodi (AOP 160)	13.237.140	26.137.441	197,5
Financijski rashodi (AOP 193)	7.558	10.523	139,2
Subvencije (AOP 212)	30.758.638	37.466.946	121,8
Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade (AOP 246)	158.029	84.170	53,3
Ostali rashodi (AOP 257)	0	0	#DIV/0!
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (AOP 341)	4.003.423	2.663.906	66,5
Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (AOP 342)	157.504	267.468	169,8
Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (AOP 354)	3.845.919	2.396.438	62,3

Rashodi poslovanja (AOP 148) iznose 107.962.990 kn i u odnosu na 2018. godinu veći su za 35,2%. Rashodi za zaposlene (AOP 149) su se povećali za 19,6% kao posljedica povećanja broja djelatnika HAMAG BICRO-a. Materijalni rashodi (AOP 160) povećali su se u odnosu na 2018. godinu kao posljedica povećanja broja djelatnika uz koje su povezani troškovi hladnog pogona, najam, službenih putovanja, troškovi naknada prijevoza za rad na terenu i odvojeni život, troškovi edukacija, sistematskih pregleda, računalnih usluga i sl. Od materijalnih rashoda najveći porast imaju rashodi za usluge promidžbe i

informiranja(321,5% u odnosu na 2018. godinu) koji su nastali kao posljedica promidžbenih aktivnosti vezanih uz Medijsku kampanju #prvih 25 koja je kreirana s ciljem predstavljanja usluga koje Agencija nudi poduzetnicima kroz korištenje bespovratnih potpora, jamstava, zajmova i sl..

Nadalje, rashodi za intelektualne i osobne usluge (AOP 181) –imaju povećanje od 234,3% u odnosu na 2018. godinu). Isti su nastali kao posljedica potrebe za savjetodavnom pomoći vanjskih stručnjaka pri provjeri prihvatljivosti ocjene kvalitete na pozivima iz Operativnog program „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020. sukladno sporazumu o obavljanju delegiranih funkcija i njegovom dodatku.

Subvencije (AOP 212) su se povećale u odnosu na prošlu godinu za 21,8% 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.

Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna (AOP 221) nisu postojale u 2018. godini. U 2019. godini su nastali kao posljedica dodjele sredstava partnerima na projektu B Light. B Light Grant Shema je projekt kojim se financira suradnja malih i srednjih poduzeća (MSP) na pograničnom području Mađarska - Hrvatska u sklopu Interreg V-A Programa suradnje Mađarska - Hrvatska 2014. - 2020.

Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade (AOP 246) su u odnosu na prošlu godinu smanjene budući da je manji broj djelatnika kojima je financirano školovanje.

Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (AOP 342) iznose 267.468 kn i veći su od prethodne godine za 69,8%, a odnose se na troškove nabave licenci.

Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (AOP 354) u iznosu od 2.396.438 kn smanjeni su se za 37,7% u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica manje potrebe za nabavom uredske opreme i namještaja.

3. PRIMICI

Ukupni primici od financijske imovine i zaduživanja (AOP 410) iznose 259.348.707 kn su u odnosu na prošlu godinu porasli su za 768% kao posljedica povrata glavnice danih zajmova (AOP 432) u iznosu od 45.275.936 kn i Primici od povrata dugoročnih depozita od tuzemnih kreditnih institucija (AOP 445) od banaka u iznosu od 214.072.772 kn a koja su vezana za Financijske instrumente i politiku upravljanja riznicom.

AOP 641 Stanje novčanih sredstava ima značajan porast od 82,7% u odnosu na 2018. godinu uslijed priljeva sredstava na posebnim računima otvorenim uz suglasnost Ministarstva financija u čijem su i vlasništvu koji se vode kod Privredne banke Zagreb d.d. koji služi za prihvrat sredstava zajma IBRD-a, kao i Hrvatske poštanske banke d.d. koji služe za prihvrat EU sredstva vezana za Financijske instrumente iz Operativnog program „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020 te Program ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014.-2020.

4. IZDACI

Ukupni izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (AOP 518) iznose 446.910.564 kn i u odnosu na prethodnu godinu porasli su za 58,1%.

Izdaci za dane zajmove tuzemnim trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora (AOP 540) iznose 323.509.186 kn i predstavljaju povećanje od 31% u odnosu na 2018. godinu, a najvećim dijelom se odnose na isplaćene male zajmove tuzemnim obrtnicima kroz Program ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014.-2020. i Operativnog program „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020 te

Dionice i udjele u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija (AOP 579) smanjeni su za 5,9% u odnosu na 2018. godinu zbog smanjenog ulaganja u ENIF (venture capital fond osnovan na inicijativu Europske komisije, Europskog investicijskog fonda (EIF) i Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD)).

Ukupan rezultat poslovanja HAMAG-BICRO-a proizlazi iz Viška prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 635) u iznosu 130.935.960 nastao kao rezultat razlike prenesenog Viška prihoda i primitaka iz prethodnog razdoblja (AOP 633) u iznosu 34.330.694 kn i Viška prihoda i primitaka u iznosu 96.605.266 kn u 2019. godini (AOP 631).

Višak prihoda i primitaka nastali su iz sljedećih izvora financiranja:

- 11 Opći prihodi i primici
- 12 Sredstva učešća za pomoći
- 563 Europski fond za regionalni razvoj (EFRR)
- 565 Europski fond za pomorstvo i ribarstvo (EFPR) te
- 83 Namjenski primici od inozemnog zaduživanja

Bilješke uz Izvještaj P-VRIO

Tijekom 2019. smanjio se obujam imovine na sljedećim AOPima:

AOP 020 koji se odnosi na licence u iznosu 3 kn te AOP 021 koji se odnosi na uredsku opremu i namještaj. Isti su rashodovani jer više nisu u upotrebi.

AOP 029 koji se odnosi na dane zajmove te AOP 032 koji se odnosi na prihode poslovanja jer su isti otpisani Odlukom Upravnog odbora Hamag-Bicro-a zbog nemogućnosti naplate.

Bilješke uz Bilancu

BILANCA	Stanje 01.01.2019.	Stanje 31.12.2019.	Indeks
IMOVINA (AOP 001)	1.066.922.415	1.394.229.167	130,7
Nefinancijska imovina (AOP 002)	86.075.365	79.525.989	92,4
Neproizvedena dugotrajna imovina (AOP 003)	237.064	251.859	106,2
Proizvedena dugotrajna imovina (AOP 007)	85.838.301	79.274.130	92,4
Financijska imovina (063)	980.847.050	1.314.703.178	134,0
Novac u banci (065)	215.410.254	393.478.378	182,7
Depoziti, jamčevni depoziti i potraživanja od	239.940.166	211.216.955	88,0
Potraživanja za dane zajmove (AOP 081)	478.809.086	651.907.806	136,2
Dionice i udjeli u glavnici (AOP 128)	7.134.341	10.091.588	141,5
Potraživanja za prihode poslovanja (AOP 140)	36.254.591	43.993.090	121,3
Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda	3.298.612	4.015.361	121,7
OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 162)	1.066.922.415	1.394.229.166	130,7
OBVEZE (AOP 163)	201.493.339	349.039.340	173,2
VLASTITI IZVORI (AOP 224)	796.091.025	871.356.759	109,5
Izvanbilančni zapisi - aktiva (AOP 245)	5.177.569.244	6.565.219.674	126,8

Ukupna imovina (AOP 001) povećala se u odnosu na 2018. godinu za 30,7% kao posljedica povećanja sredstava na računima kod tuzemnih poslovnih banaka (AOP 067). Radi se o posebnim računima

otvorenim uz suglasnost Ministarstva financija u čijem su i vlasništvu a vode se kod Privredne banke Zagreb d.d. (služi za prihvata sredstava zajma IBRD-a) i Hrvatske poštanske banke d.d. (služe za prihvata EU sredstva vezana za Financijske instrumente iz Operativnog programa „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020 te Program ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014.-2020.).

Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija (AOP 137) povećale su se u odnosu na prošlu godinu za 41,5% 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 pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU (AOP 145) je porastao u odnosu na prethodnu godinu za 43,1% kao posljedica provođenja EU projekata kao što su Odeon, Kiss me, Smart factory hub, Brese, PPI2INNOVATE, Eurostars.

Obveze (AOP 163) povećale su se u odnosu na prethodnu godinu za 73,2 % i to zbog porasta obveza za zaposlene kao posljedica zapošljavanja novih djelatnika; zbog porasta obveza za subvencije (AOP 171) zbog provođenja ESIF programa.

Izvanbilančni zapisi – pasiva sadrže izdana, neprotestirana jamstva, uvjetne zajmove projekata financiranim kroz Program RAZUM i izdane zadužnice po izdanim jamstvima i kreditima.

U izvanbilančnim zapisima evidentirane su i potencijalne obveze temeljem sudskih sporova u ukupnom iznosu od 2.124.437,54 kn, a odnose se na:

sudski spor se vodi radi isplate po jamstvu (zakasnili s podnošenjem zahtjeva za isplatu po jamstvu pa smo ih odbili), VPS: 285.443,75 EUR. Ne može se procijeniti kada će završiti. Ako bi HAMAG-BICRO izgubio spor morao bi platiti 285.443,75 EUR uvećano za zakonske zatezne kamate.

Bilješke uz Izvještaj o obvezama

Sve dospjele obveze su podmirene tijekom izvještajnog razdoblja osim AOP 083 - 1.517 kn koju stavku predstavlja hladnjak nabavljen od Njemačkog dobavljača Chal-Tec GmbH čiji račun sa valutom dopiće 25.08.2017. je plaćen, devizna uplata vraćena, dobavljač ne reagira, te će se obveza otpisati 25.08.2020. kad nastupi zastara.

Ostale obveze su plaćane sa kašnjenjem iz više razloga – kasno dostavljanje računa na plaćanje, teškoće kod prilagođavanja dobavljača na dostavu eRačuna, odgađanje plaćanja dok naručena roba i usluge nisu isporučene u odgovarajućim količinama i kvaliteti sukladno ugovorima o nabavi.