Razdjel: 077 Ministarstvo gospodarstva i održivog razvoja

Glava: 07775 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

Zagreb, 30.01.2023.

KLASA: 400-09/23-01/01

URBROJ: 567-13-23-01

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

***od 01. siječnja do 31. prosinca 2022. god.***

Agencija je osnovana je na temelju odredaba Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva (Narodne novine 29/02). Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva (Narodne novine 53/12) Hrvatska agencija za malo gospodarstvo promijenila je naziv u Hrvatska agencija za malo gospodarstvo i investicije (HAMAG INVEST). Temeljem odredaba Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva (Narodne novine 56/13) i Ugovora o pripajanju Poslovno-inovacijske agencije Republike Hrvatske (BICRO) Hrvatskoj agenciji za malo gospodarstvo i investicije (HAMAG INVEST) od 8. travnja 2014., provedeno je pripajanje Poslovno-inovacijske agencije Republike Hrvatske (BICRO) Hrvatskoj agenciji za malo gospodarstvo i investicije (HAMAG INVEST) te je Hrvatska agencija za malo gospodarstvo i investicije promijenila naziv u Hrvatsku agenciju za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (skraćeni naziv: HAMAG – BICRO).

Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije, HAMAG-BICRO najveća je agencija za poticanje poduzetništva u Republici Hrvatskoj, a osnovana je s ciljem pružanja kvalitetne potpore u poslovanju subjekata malog i srednjeg gospodarstva, što omogućava lakši i brži ekonomski razvoj na nacionalnoj razini. Osiguravajući podršku infrastrukturnim i intelektualnim kapacitetima poduzetničkog sektora, poboljšava se produktivnost u nacionalnom gospodarstvu, a standardi kvalitete se podižu na višu razinu. Cjelokupna djelatnost Agencije usmjerena je na razvoj malog i srednjeg poduzetništva, privlačenje investicija i unapređenje investicijskog okruženja. Niz je aktivnosti i mjera kojima HAMAG-BICRO potiče razvoj poduzetništva i konkurentnost gospodarskih subjekata od kojih su svakako najprepoznatljiviji izdavanje jamstava, bespovratnih potpora i zajmova. Programe i aktivnosti HAMAG-BICRO kreira sukladno zahtjevima i potrebama tržišta, kako bi njihova namjena
bila ostvarena uspješnom suradnjom s domaćim i inozemnim partnerima. HAMAG-BICRO kontinuirano ulaže u jačanje vlastitih kapaciteta koje ga čine neizostavnom karikom razvoja maloga i srednjega poduzetništva. Ulaskom Republike Hrvatske u Europsku uniju Agencija je dobila važnu ulogu provedbenog tijela druge razine za provedbu Europskih strukturnih i investicijskih (ESI) fondova. Također veliku ulogu ima i u provođenju Financijskih instrumenata iz različitih izvora.

**Bilješke uz Izvještaj PR-RAS**

1. **PRIHODI**

U razdoblju od 01.01.2022. - 31.12.2022. godine ostvareni su ukupni prihodi poslovanja (6) u iznosu od 351.749.985 kn, a odnose se na sljedeća sredstva:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Prihodi** | **Ostvareno u 2021.** | **Ostvareno u 2022.** | **Indeks** |
| **PRIHODI POSLOVANJA (6)** | 308.768.728,00 | 351.749.984,87 | 113,9 |
| Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna (63) | 257.710.961,00 | 268.520.595,04 | 104,2 |
| Prihodi od imovine (64) | 8.270.754,00 | 13.574.899,12 | 164,1 |
| Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a na temelju ugovornih obveza (67) | 42.787.013,00 | 69.528.044,09 | 162,5 |

Prihodi od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna (63) u odnosu na 2021. godinu uvećani su za 13,9 % . Do povećanja je došlo zbog veće apsorpcije EU sredstava.

Prihodi od imovine (64) su uvećani za 64,1 % u odnosu na prethodnu godinu najvećim dijelom uslijed redovnih i zakonskih zateznih kamata na dospjele obveze koje se odnose na zajmove i jamstva.

Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a na temelju ugovornih obveza (67) uvećani su za 62,5 % u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje se u većem dijelu odnosi na prihode iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda plaće zaposlenika koji su sudjelovali u provedbi vrednovanja projekata u sklopu Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO), za prihode od nadležnog proračuna za financiranje izdataka za financijsku imovinu i otplatu zajmova.

1. **RASHODI**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| RASHODI | Ostvareno u 2021. | Ostvareno u 2022. | Indeks |
| Rashodi poslovanja (3) | 138.851.920,00 | 171.340.035,95 | 123,4 |
| Rashodi za zaposlene (31) | 53.608.068,00 | 61.839.779,30 | 115,4 |
| Materijalni rashodi (32) | 23.988.908,00 | 28.145.322,00 | 117,3 |
| Financijski rashodi (34) | 15.901,00 | 36.206,32 | 227,7 |
| Subvencije (35) | 36.316.145,00 | 42.276.706,80 | 116,4 |
| Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna (36) | 3.981.448,00 | 1.182.566,44 | 29,7 |
| Naknade građanima i kućanstvima u novcu (37) | 160.563,00 | 216.087,50 | 134,6 |
| Ostali rashodi (38)  | 20.780.887,00 | 37.643.367,59 | 181,1 |
| Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (42) | 1.396.064,00 | 3.232.214,24 | 231,5 |

Rashodi poslovanja (3) su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 23,4 % uslijed povećanja svih rashoda kako slijedi.

Rashodi za zaposlene (31) su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 15,4 % kao posljedica povećanja plaća u javnim i državnim službama za 6 % te zbog novih zapošljavanja.

Materijalni rashodi (32) su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 17,3% . Do najvećeg povećanja u odnosu na prethodnu godinu došlo je na kontima rashoda koji se odnose na ostale naknade troškova zaposlenima koji su radili na provođenju Projekta BOND, reprezentaciji, te naknade troškova osobama izvan radnog odnose, a sve vezano za provođenje projektnih aktivnosti Projekta BOND. Troškovi testiranja djelatnika na Covid-19 dodatno su utjecali na povećanje materijalnih rashoda.

Financijski rashodi (34) povećani su za 127,7 % u odnosu na prethodnu godinu zbog povećanja broja bankarskih transakcija i usluga platnog prometa.

Subvencije (35) su povećane za 16,4 % u odnosu na prethodnu godinu uslijed porasta broja korisnika financiranja u Programima BOND, Eureka i Eurostars.

Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna (36) su značajno smanjeni u odnosu na prethodnu godinu za 71,3 % zbog smanjenja intenziteta provođenja projektnih aktivnosti međunarodnog Projekta B-Light u kojem se Hamag-Bicro nalazi u svojstvu vodećeg partnera. 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 u novcu (37) su uvećane za 34,6 % u odnosu na prethodnu godinu uslijed porasta broja djelatnika kojima je sufinancirano školovanje.

Ostali rashodi (38) su porasli u odnosu na prethodnu godinu za 81,1 % radi načina evidentiranja isplate protestiranih jamstava poslovnim bankama koje su prethodnih godina evidentirane kao izdaci, a od 01.01.2022. na grupi konta 3865.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (4) povećani su za 149,5 % u odnosu na prethodnu godinu. Do najvećeg povećanja došlo je na rashodima za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (41) koji su povećani za 556,2 % u odnosu na prethodnu godinu zbog nabave licenci za računala.

Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (42) povećani u odnosu na prethodnu godinu za 131,5 % zbog nabave uredske opreme i namještaja kao i komunikacijske opreme za nove djelatnike.

Tijekom 2022. godine nadograđeni su računalni programi koji se odnose na integraciju sustava za financijsku analizu i procesa za financijske instrumente te su zbog toga na kontu 4262 Ulaganje u računalne programe nastali troškovi kojih u prethodnoj godini nije bilo.

1. **PRIMICI**

Ukupni primici od financijske imovine i zaduživanja (8) iznose 1.049.680.375,47 kn i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 8,6 %. Tijekom 2022. godine završio je Operativni programa „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020.

Do najvećeg povećanja u odnosu na prethodnu godinu za 651,8 % došlo je na kontu 81 Primljeni povrati glavnica danih zajmova i depozita, odnosno na kontima 8163 povrat zajmova danih trgovačkim društvima izvan javnog sektora (423,8%) te na kontu 8164 Povrat zajmova danih tuzemnim obrtnicima (222,5%). Do povećanja primitaka došlo je zbog povećanog povrata zajmova nakon isteka proteka roka mirovanja otplate zajmova uslijed pandemije Covid 19.

U odnosu na prethodnu godinu evidentirani su primici od povrata depozita od kreditnih institucija i ostalih financijskih institucija – tuzemni na kontu 8181 u iznosu od 300.000.000,00 kn.

Primici od zaduživanja (84) su u odnosu na prethodnu godinu značajno smanjeni za 65,2 % uslijed iskorištenja dodijeljene alokacije za pojedini Financijski instrument dodijeljene od EU.

Stanje novčanih sredstava na početku izvještajnog razdoblja (11) je poraslo u odnosu na prethodnu godinu za 12,6 % uslijed priljeva sredstava na posebnim računima koji služe za prihvat EU sredstva vezanim za financijske instrumente iz Operativnog programa „Konkurentnost i kohezija“ 2014.-2020 te Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014.-2020.

1. **IZDACI**

Ukupni izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (5) iznose 633.673.943,24 kn i u odnosu na prethodnu godine su smanjeni su za 49,4 % uslijed promjene načina evidentiranja isplate protestiranih jamstava poslovnim bankama koji se više ne evidentiraju kao izdaci nego na grupi konta 3865.

Dionice i udjele u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija (53) smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 41,5 % uslijed smanjenja intenziteta ulaganja u ENIF (venture capital fond osnovan na inicijativu Europske komisije, Europskog investicijskog fonda (EIF) i Europsku banke za obnovu i razvoj (EBRD)). Fondom upravlja vanjsko društvo (SCV Ventures) što otežava precizno predviđanje ulaganja u jednoj godini. Naime, ulaganja ovise o pregovorima između Fonda i start-upova koja se znaju odužiti te tako prijeći u sljedeću godinu ili se ista realiziraju kroz duži period u tranšama.

Ukupni prihodi i primici (X678) u 2022. iznose 1.401.430.360,34 kn te rashodi i izdaci (Y345) iznose 808.650.264,41 kn. Iz navedenog proizlazi da je tijekom 2022. godine ostvaren Višak prihoda i primitaka (X005) u iznosu od 592.780.095,93 kn. Iz prethodne godine prenesen je višak prihoda i primitaka u iznosu od 226.517.151,09 kn te je ukupan višak prihoda i primitaka koji je raspoloživ u sljedećem razdoblju 819.297.247,02 kn.

Višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju X006 iznosi 227.342.161,00 kn i manji je od Višak prihoda i primitaka – preneseni koji iznosi 226.517.151,09 iz 2021. jer je provedena Odluka o preraspodjeli rezultata odobrena od strane Upravnog odbora.

**Bilješke uz Bilancu**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BILANCA** | **Stanje 01.01.2022.** | **Stanje 31.12.2022.** | **Indeks** |
| **IMOVINA (B001)** | **3.997.256.674,00** | **4.287.033.861,55** | **107,2** |
| **Nefinancijska imovina (B002)** | **69.972.727,00** | **69.988.520,25** | **100,0** |
| Neproizvedena dugotrajna imovina (01) | 160.785,00 | 429.673,01 | 267,20 |
| Proizvedena dugotrajna imovina (02) | 69.811.942,00 | 69.558.847,24 | 99,6 |
| **Financijska imovina (1)** | **3.927.283.947,00** | **4.211.610.272,14** | **107,2** |
| Novac u banci (11) | 553.160.309,00 | 989.768.472,47 | 178,9 |
| Depoziti, jamčevni depoziti i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo (12) | 300.818.110,00 | 280.966.461,01 | 93,4 |
| Potraživanja za dane zajmove (13) | 2.935.528.954,00 | 2.813.709.662,42 | 95,9 |
| Dionice i udjeli u glavnici (15) | 12.267.075,00 | 10.021.458,02 | 81,7 |
| Potraživanja za prihode poslovanja (16) | 120.738.666,00 | 116.724684,67 | 96,7 |
| **OBVEZE I VLASTITI IZVORI (B003)** | 3.997.256.674,00 | 4.287.033.861,55 | 107,2 |
| Izvanbilančni zapisi -aktiva (991) | 10.414.606.153,00 | 10.309.963.161,29 | 99,0 |

Neproizvedena dugotrajna imovina (01) povećala se u odnosu na prethodnu godinu za 167,2 %, a povećanje se odnosi na nabavu novih licenci za redovno poslovanje Hamag-Bicra s naglaskom na aktivnosti Programa ruralnog razvoja i Mreže potpornih poduzetničkih institucija -BOND.

Povećanje na stavkama bilance (022 i 02922) od 18,9 % odnosi se na nabavu uredske opreme i namještaja te komunikacijske opreme iz aktivnosti OP Konkurentnost i kohezija, Naknade za upravljanje financijskim instrumentima - ESIF, Mreže potpornih poduzetničkih institucija -BOND i Programa ruralnog razvoja.

Najznačajnije povećanje se odnosi na Komunikacijsku opremu (0223) koja je u odnosu na prethodnu godinu porasla za 81,8 % a odnosi se na nabavu mobilnih uređaja i klima uređaja na aktivnostima Naknade za upravljanje financijskim instrumentima -ESIF i Mreža potpornih poduzetničkih institucija -BOND koje su financirane EU sredstvima.

Povećanje stavke bilance novac u blagajni (11) za 78,9 % odnosi se na povećanje primljenih novčanih sredstava za financijske instrumente za jamstva i zajmove po tranšama, te od povrata glavnice i kamata po izdanim zajmovima.

Zajmovi tuzemnim obrtnicima bilježe rast od 12,5 % .

Stavka dionice i udjeli u glavnici (15) smanjili su se za 18,3 % u odnosu na 2021. godinu uslijed povrata sredstava od strane Fonda na ime dijela prodanih vlasničkih udjela u startupovima koji su se potvrdili na tržištu a koje je Fond vratio u Državni proračun sukladno ugovorima.

Potraživanja za pomoći iz inozemstva (163) su porasla za 51,6%, a odnose se na pomoći iz Švicarskog instrumenta i ostale pomoći iz EU iz programa Eurostars, BRESE, B-BLUE i B-LIGHT.

Potraživanja za prihode od imovine (164) su porasla za 16%, a odnose se najvećim dijelom na potraživanja po osnovi kamate od plasiranih zajmova i protestiranih jamstava.

Ukupne obveze (2) su porasle za 21,9 %, a čine ih obveze za zaposlene (231) s porastom od 21,5 % i obveze za materijalne rashode (232) s ukupnim porastom od 49,8 %.

Ostale tekuće obveze (239) su smanjene u odnosu na prethodnu godinu za 45 % uslijed smanjenja prihoda od EU za Financijske instrumente za razdoblje 2014. - 2020. i uslijed promjene knjiženja za izvor 51 koji se odmah po uplati evidentira kao prihod.

Do povećanja nedospjelih obveza (2614) na kraju izvještajnog razdoblja najvećim dijelom došlo je zbog obveze za financijsku imovinu koje iznose 3.168.311.420,60 kn temeljem upute Ministarstva financija od 29. prosinca 2022. „Knjigovodstvene evidencije provedbe EU financijskih instrumenata za razdoblje do 31. prosinca 2019. godine“ evidentirali smo na kontu 26142 Obveze za kredite i zajmove od institucija i tijela EU – dugoročne s ptotustavkom 911 Vlastiti izvori od 2016. godine od 31.12.2019. godine za sve plasirane zajmove.

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

U izvanbilančnim zapisima evidentirane su i potencijalne obveze temeljem sudskih sporova u ukupnom iznosu od 8.167.942,19 kn, a odnose se na četiri spora iz područja trgovačkog prava.

**Bilješke uz PVRIO**

Tijekom 2022. smanjio se obujam imovine kako slijedi:

P003 Proizvedena dugotrajna imovina smanjena je u iznosu od 6.985,33 kn a odnosi se na rashodovanu dugotrajnu imovinu koja više nije u upotrebi.

P026 potraživanja za dane zajmove smanjena su u iznosu od 1.824.651,79 kn. Do smanjenja potraživanja došlo je zbog provođenja odluke suda temeljem predstečajne nagodbe prema kojoj se potraživanje smanjuje u iznosu od 372.007,70 kn. Preostali dio u iznosu od 1.452.644,09 kuna odnosi se na otpis potraživanja subjekata brisaih u registrima trgovačkih sudova temeljem odluke Upravnog odbora Hamag Bicro-a zbog nemogućnosti naplate.

P029 Potraživanja za prihode poslovanja smanjena su u iznosu od 103.291,27 kn. Do smanjenja prihoda došlo je zbog otpisa potraživanja za kamate subjektima brisanim iz registra trgovačkih sudova a temeljem Odluke Upravnog odbora Hamag Bicro-a zbog nemogućnosti naplate.

**Bilješke uz Izvještaj o obvezama**

Ukupne obveze u izvještajnom razdoblju V001 i V002 iznose 3.963.465.973,81 kn, od čega je u istom razdoblju ukupno podmireno V004 603.047.871,30 kn.

Stanje obveza na kraju izvještajnog razdoblja V006 iznosi 3.360.418.102,51 kn i nema dospjelih obveza, dok nedospjele obveze iznose V009 3.360.418.102,51 kn.

Do povećanja nedospjelih obveza na kraju izvještajnog razdoblja najvećim dijelom došlo je zbog obveza za financijsku imovinu (ND dio 25,26) koje iznose 3.168.311.420,60 kn. Naime, uputom Ministarstva financija od 29. prosinca 2022. koja se odnosi na „Knjigovodstvene evidenije provedbe EU financijskih instumenata za razdoblje do 31. prosinca 2019. godine“ evidentirali smo na kontu 26142 Obveze za kredite i zajmove od institucija i tijela EU – dugoročne.

Predsjednik Uprave:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Vjeran Vrbanec