**Sažetak Računa prihoda i rashoda**

**Sažetak Računa financiranja**

**FINANCIJSKI PLAN ZA 2024. GODINU I PROJEKCIJE ZA 2025. I 2026. GODINU**

1. **OPĆI DIO**



**A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

A1. PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE



U 2024. godini HAMAG – BICRO planira prihode u iznosu od 54.140.236,00 EUR. Za 2025. godinu planirano je 52.266.062,00 EUR što je smanjenje za 3,58 % u odnosu na 2024. godinu. Smanjenje se u najvećem dijelu odnosi na proračunske prihode vezane uz izvor sredstava 12 Sredstva učešća za pomoći u iznosu od gotovo 2,1 mil. eura.

U 2026. godini planirano je prihoda u iznosu od 57.966.785,00 EUR, što je povećanje u odnosu na planiranu 2024. za 7,07%, te povećanje u odnosu na 2025. godinu za 10,91%.

U strukturi ukupnih prihoda za 2024. najveći udio čine prihodi iz skupine 63 Pomoći iz inozemstva (darovnice) i od subjekata unutar općeg proračuna u iznosu od 27.426.047,00 EUR. Financirani su najvećim dijelom iz izvora 56 Fondovi EU u iznosu od 18.758.455,00 EUR, 56 Fondovi EU, zatim iz izvora 58 Instrumenti EU nove generacije, 51 Pomoći EU, te iz izvora 57 Ostali programi u EU.

Za 2026. godinu planirano je 57.966.785,00 EUR ukupnih prihoda, od toga najveći dio od 53,98% čine prihodi skupine 63 Pomoći iz inozemstva (darovnice) i od subjekata unutar općeg proračuna.

Struktura planiranih prihoda za razdoblje 2024. -2026. godine zadržava dinamiku u sve tri planirane godine. Prihodi skupine 63 Pomoći iz inozemstva (Pomoći EU, Fondovi EU, Instrumenti EU nove generacije te Ostali programi u EU) imaju udio od 50,66% u 2024. godini, te gotovo identični udio od 54% u 2025. i 2026. godini. Prihodi iz proračuna čine 44,6% ukupnih prihoda u 2024. godini, a u naredne dvije godine udio tih prihoda pada za 3%.

A2. RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE



Ukupni rashodi za 2024. godinu su planirani u iznosu od 55.668.700,00 EUR. Najveći udio pripada razredu 3 Rashodi poslovanja u iznosu 52.900.336,00 EUR što je udio od 95,03% ukupnih rashoda. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su za 2024. godinu u iznosu od 2.768.364 EUR.

U strukturi rashoda poslovanja najveći udio čini skupina 38 Ostali rashodi u iznosu od 17.498.653,00 EUR, 35 Subvencije u iznosu od 14.809.498,00 EUR, te skupina 31 Rashodi za zaposlene u iznosu 13.579.484,00 EUR. Od navedene skupine najveći dio financiran je iz izvora 563 Europski fond za regionalni razvoj, nadalje iz izvora 11 Opći prihodi i primici.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su u 2024. godini u iznosu od 2.768.634,00 EUR, iz izvora 11 Opći prihodi i primici, 12 Sredstva učešća za pomoći, 84 Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova, 563 Europski fond za regionalni razvoj, 559 Ostale refundacije iz pomoći EU, 565 Europski poljoprivredni fond za ruralni razvoj.

Plan ukupnih rashoda za 2025. godinu iznosi 55.730.998,00 EUR, što je za 0,11% povećanje u odnosu na 2024. godinu. U 2026. godina planirano je 60.447.258,00 EUR ukupnih rashoda, što je povećanje za 8,46% u odnosu na 2025. godinu. Značajnija odstupanja odnose se na kategoriju rashoda i to na rashode poslovanja u 2024. godine u odnosu na 2025. i 2026. godinu. Povećanja su iskazana u kategorijama skupina 35 Subvencije i 38 Ostali rashodi.

Razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda planiranih za 2024. godinu je 1.528.464,00 EUR, u 2025. godini za 3.464.936 EUR. Za 2026. godinu ta razlika iznosi 2.480.473,00 EUR.

**B. RAČUN FINANCIRANJA**

RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA



Za 2024. godinu planirano je 158.920.000,00 EUR primitaka od financijske imovine i zaduživanja, i to najvećim dijelom iz skupine 81 u iznosu od 88.000.000,00 EUR. Financirana je iz izvora 84 Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova i to u iznosu od 55,37%.

U strukturi izdataka za 2024. godinu najveći dio odnosi se na 51 Izdaci za dane zajmove i depozite, a planirani su u iznosu od 100.650.000,00 EUR. Bit će financirani iz izvora 563 u 39,74%% te iz izvora 84 u 26,83%., iz izvora 561 u 19,87%, iz izvora 565 u 10,85% i iz izvora 12 u 2,71%.

Za 2025. planirano je 93.728.000,00 EUR primitaka, te 100.610.000,00 EUR izdataka.

Razlika između ukupnih primitaka i izdataka za 2024. godinu je 58.020.000,00 EUR.

U 2025. godini planirana je razlika između primitaka i izdataka u iznosu od 6.882.000,00 EUR, a u 2026. godini planirana razlika iznosi 13.250.000,00 EUR.

Planirani ukupni prihodi i primici nisu jednaki ukupnim rashodima i izdacima. Financijski plan za 2024. -2026. godine sadrži i prijenos sredstava iz prethodne godine (donos) i prijenos sredstava u sljedeću godinu (odnos).

**PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE U SLJEDEĆU GODINU**

Prijenos sredstava u financijskom planu za 2024.-2026. godine planiran je iz izvora 31 Vlastiti prihodi, 51 Pomoći EU i 84 Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova i u slijedećim iznosima:



U kategoriji donosa za 2024. godinu planirano je ukupno 38.000,00 EUR koji se odnose na Izvor 31 Vlastiti prihodi, zatim iz Izvora 51 Pomoći EU u ukupnom iznosu od 475.790,00 EUR i 169.343.555,00 EUR koji se odnosi na izvor 84 Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova.

**UKUPNE I DOSPJELE OBVEZE**

Prikaz stanja ukupnih i dospjelih obveza HAMAG - BICROa na dan 31. prosinca prethodne godine i na dan 30. lipnja tekuće godine kako slijedi:

