

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, 10 000 Zagreb
Zagreb, 30. siječnja 2023.

KLASA: 400-01/23-01/02
URBROJ: 567-13-24-4

**Bilješke uz Financijske izvještaje za razdoblje
od 01. siječnja do 31. prosinca 2023. Godine**

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 01.01.2023. – 31.12.2023. godine ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 31.547.342,12 EUR, a odnose se na:

Prihodi	Ostvareno u 2022.	Ostvareno u 2023.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA (6)	46.685.245,84	31.547.342,12	67,6
Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna (63)	35.638.807,48	12.323.240,60	34,6
Prihodi od imovine (64)	1.801.698,73	5.100.535,26	283,1
Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima (66)	13.584,65	326.528,80	2.403,7
Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a na temelju ugovornih obveza (67)	9.227.957,28	13.792.168,95	149,5
Kazne, upravne mjere i ostali prihodi (68)	3.197,70	4.868,51	152,3

U odnosu na 2022. godinu prihodi poslovanja smanjeni su za 32,4%.

Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna smanjeni su za 65,4% zbog kraja financijskog razdoblja 2014.-2020., a dodijeljena sredstva za novo financijsko razdoblje 2021.-2027. predviđena su za plasiranje od 2024. godine.

Značajan porast prihoda odnose se na Prihode od imovine (64) od 183,1% zbog naplate kamata od povrata zajmova i kamata na oročena sredstva.

Povećanje prihoda od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihoda od donacija te povrati po protestiranim jamstvima (66) odnosi se najvećim dijelom na prihode ostvarene po protestiranim jamstvima.

Prihodi iz nadležnog proračuna (67) povećani su zbog financiranja troškova HAMAG-BICRO vezanih za NPOO, a do sada su se financiranje iz tehničke pomoći za PT2.

2. RASHODI

Ukupni rashodi poslovanja u razdoblju od 01.01.2023. – 31.12.2023. godine u iznosu od 23.922.023,91 EUR odnose se na:

RASHODI	Ostvareno u 2022.	Ostvareno u 2023.	Indeks
Rashodi poslovanja (3)	22.740.730,76	23.922.023,91	105,2
Rashodi za zaposlene (31)	8.207.549,18	9.506.224,10	115,8
Materijalni rashodi (32)	3.735.526,18	4.813.924,43	128,9
Financijski rashodi (34)	4.805,40	4.381,81	91,2
Subvencije (35)	5.611.083,26	4.507.462,77	80,3
Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna (36)	156.953,54	37.370,76	23,8
Naknade građanima i kućanstvima u novcu (37)	28.679,74	52.388,47	182,7
Ostali rashodi (38)	4.996.133,46	5.000.271,57	100,1
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (4)	482.617,99	537.943,45	111,5
Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (41)	53.629,44	38.934,32	72,6
Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (42)	428.988,55	499.009,13	116,3

Rashodi u 2023. godini porasli su za 5,2% u odnosu na prethodnu godinu, a kako slijedi:

Rashodi za zaposlene (31) povećani su za 15,8% kao posljedica povećanja osnovice plaća javnim i državnim službama te zapošljavanja novih zaposlenika.

Materijalni rashodi (32) su u odnosu na 2022. godinu porasli za 28,9% uglavnom zbog porasta naknada troškova vezanih za službena putovanja, promidžbe i informiranja, troškove najamnina, intelektualnih usluga vanjskih ocjenjivača za vrednovanje projekata i režijskih troškova za poslovanje Agencije.

Financijski rashodi (34) smanjeni su za 8,8 % uslijed smanjenja broja bankarskih transakcija i usluga platnog prometa.

Subvencije (35) u 2023. smanjene su za 19,7% zbog završetka financijskog razdoblja 2014.-2020.

Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna (36) smanjene su u odnosu na prethodnu godinu za 76,2 % zbog završetka financijskog razdoblja 2014.-2020.

Ostali rashodi (38) odnose se na plaćanje bankama po aktiviranim jamstvima i intenzitet je ostao na razini 2022. godine.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (4) povećani su za 11,5 % u odnosu na prethodnu godinu.

Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (41) smanjeni su 27,4% zbog manjeg opsega nabave licenci.

Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (42) porasli su za 16,3 % u odnosu na prethodnu godinu zbog nabave uredske opreme i namještaja.

3. PRIMICI

Ukupni primici od financijske imovine i zaduživanja (8) iznose 173.401.157,90 EUR te su u odnosu na prethodnu godinu porasli za 24,5%.

Primljeni povrati glavnica danih zajmova i depozita (81) u iznosu od 128.208.486,96 EUR povećani su za 29,1% u odnosu na prethodnu godinu zbog povrata glavnica ranije plasiranih zajmova.

Primici od zaduživanja (84) iznose 45.192.670,94 EUR te su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 12,9 % uslijed plasiranja zajmova za financijske instrumente iz Europskog poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj i Mehanizma za oporavak i otpornost.

4. IZDACI

Ukupni izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (5) iznose 83.547.787,95 EUR i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 0,7%.

Izdaci za dane zajmove trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora (516) su porasli za 78,4% zbog plasiranja zajmova iz prikupljenih povrata (mikro i ruralni zajmovi) i novih tranši.

Nije bilo izdataka za depozite, jamčevine i pologe (518) u 2023. godini zbog završetka razdoblja.

Dionice i udjele u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija (53) smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 58,6 % 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 2023. iznose 204.948.500,02 EUR te rashodi i izdaci (Y345) iznose 108.007.755,31 EUR. Tijekom 2023. godine ostvaren je višak prihoda i primitaka (X005) i iznosi 96.940.744,71 EUR.

Preneseni višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (X006) iz 2022. godine iznosi 108.739.431,52 EUR te je isti korigiran za ispravak rezultata duplo knjiženih računa. U 2023. godini višak prihoda i primitaka (9222-9221) iznosi 108.738.153,18 EUR te ukupan višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju iznosi 205.678.897,89 EUR.

Bilješke uz Bilancu

BILANCA	Stanje 01.01.2023.	Stanje 31.12.2023.	Indeks
IMOVINA (B001)	568.987.173,87	650.161.318,09	114,3
Nefinancijska imovina (B002)	9.289.072,96	9.352.386,15	100,7
Neproizvedena dugotrajna imovina (01)	57.027,41	71.571,73	125,5
Proizvedena dugotrajna imovina (02)	9.232.045,55	9.280.814,42	100,5
Financijska imovina (1)	559.698.100,91	640.808.931,94	114,5
Novac u banci (11)	131.364.851,34	248.908.720,87	189,5
Depoziti, jamčevni depoziti i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo (12)	37.290.657,78	207.379,05	0,6
Potraživanja za dane zajmove (13)	373.443.448,46	358.592.708,44	96,0
Dionice i udjeli u glavnici (15)	1.330.076,05	1.384.762,31	104,1
Potraživanja za prihode poslovanja (16)	15.492.027,97	30.786.801,12	198,7
Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda (19)	777.039,31	928.560,15	119,5
OBVEZE I VLASTITI IZVORI (B003)	568.987.173,87	650.161.318,09	114,3
Obveze (2)	446.004.128,01	524.343.579,79	117,6
Vlastiti izvori (9)	122.983.045,86	125.817.738,30	102,3
Izvanbilančni zapisi -aktiva (991)	1.368.367.265,43	1.646.756.571,71	120,3

Ukupna imovina povećala se u odnosu na prethodnu godinu za 14,3% i iznosi 650.161.318,09 EUR. Neproizvedena dugotrajna imovina (01) povećala se u odnosu na prethodnu godinu za 25,5 %, a povećanje se odnosi na nabavu novih licenci za redovno poslovanje Hamag-Bicra s naglaskom na aktivnosti ESIF programa i Programa ruralnog razvoja.

Povećanje na stavkama bilance (od 0221 do 0222) od 27,4 % odnosi se na nabavu računala i računalne opreme te komunikacijske opreme.

Povećanje stavke bilance novac u banci i blagajni (11) za 89,5 % 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.

Stavka dionice i udjeli u glavnici (15) povećali su se za 4,1 % u odnosu na 2022. 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 prihode poslovanja (16) povećana su za 98,7% i iznose 30.786.801,12 EUR.

Potraživanja za pomoći iz inozemstva (163) smanjena su za 59,5% zbog završetka financijskog razdoblja 2014.-2020.

Potraživanja za prihode od imovine (164) su porasla za 153,7%, a odnose se najvećim dijelom na potraživanja po osnovi kamate (redovnih i zatezних) od plasiranih zajmova i protestiranih jamstava.

Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda (19) povećali su se za 19,5% a isti se odnose na troškove plaća i dio faktura za prosinac 2023. godine.

Obveze i vlastiti izvori (B003) povećali su se za 14,3%, a isti se odnose na obveze (2) koje su porasle za 17,6 %, a čine ih najvećim dijelom obveze za zaposlene (231) s porastom od 21,1. %.

Ostale tekuće obveze (239) povećane su u odnosu na prethodnu godinu za 86,2 % zbog obveza za EU predujmove i obveze proračunskih korisnika za povrat u proračun.

Vlastiti izvori iznose 125.817.738,30 EUR i neznatno su povećani za 2,3%.

Izvanbilančni zapisi (99) sadrže izdana neprotestirana jamstva, primljene zadužnice po izdanim jamstvima i kreditima. U izvanbilančnim zapisima evidentirane su i potencijalne obveze temeljem sudskih sporova iz područja trgovačkog prava te spor sa fizičkom osobom u ukupnom iznosu od 1.097.542,23 EUR.

Bilješke uz PVRIO

Tijekom 2023. smanjio se obujam imovine kako slijedi:

P003 Proizvedena dugotrajna imovina smanjena je u iznosu od 521,88 EUR, a odnosi se na rashodovanu dugotrajnu imovinu koja više nije u upotrebi.

P026 potraživanja za dane zajmove smanjena su u iznosu od 766.680,52 EUR zbog otpisa potraživanja duga tvrtki brisanih iz sudskog registra.

P029 Potraživanja za prihode poslovanja smanjena su u iznosu od 71.670,40 EUR uslijed otpisa potraživanja za kamate subjektima brisanim iz sudskog registra, a temeljem Odluke Upravnog odbora Hamag Bicro-a zbog nemogućnosti naplate.

Bilješke uz Izvještaj o obvezama

Stanje obveza 1. siječnja (V001) iznose 446.004.128,01 EUR i povećanje obveza u izvještajnom razdoblju (V002) iznosi 132.185.676,35 EUR, od čega su podmirene obveze u izvještajnom razdoblju (V004) 53.846.224,57 EUR.

Stanje obveza na kraju izvještajnog razdoblja (V006) iznosi 524.343.579,79 EUR i nema dospjelih obveza. Od obveza najznačajnije su obveze za financijsku imovinu (N dio 25,26) koje iznose 58.438.887,98 EUR, a iste se odnose na Financijske instrumente.

Nepodmirene obveze na dan 31.12.2023.

Dokument	Broj dokumenta	Naziv partnera	Dospijeće	Iznos računa u EUR
UF	2037	Usluga grafičke pripreme za događaj	12.01.2024.	604,50
UF	2038	Elmik d.o.o.	08.01.2024.	74,75
UF	2041	Zdravstveni pregled zaposlenika	12.01.2024.	10,94
UF	2042	Vladex d.o.o.	12.01.2024.	8,00
UF	2043	Nautilus informatika d.o.o.	17.01.2024.	1.850,58
UF	2044	Akter public d.o.o.	26.01.2024.	839,74
TA	412	Akter public d.o.o.	26.01.2024.	4.730,43
TA	413	Combis nekretnine d.o.o.	10.01.2024.	6.916,88
UF	2045	Telemach Hrvatska d.o.o.	16.01.2024.	487,34
UF	2046	Hamburger Recycling Croatia d.o.o.	26.01.2024.	41,48
UF	2047	Applied ceramics d.o.o.	08.01.2024.	82,35
TA	414	Ina – Industrija nafte d.d.	03.02.2024.	536,67
TA	414	Ina – Industrija nafte d.d.	03.02.2024.	963,77
UF	2048	Emda d.o.o.	30.01.2024.	2.250,00
UF	2049	Brunnea d.o.o.	15.01.2024.	1.909,69
UF	2050	Usluge čišćenja poslovnog prostora	31.01.2024.	99,56
UF	2051	Usluge čišćenja poslovnog prostora	15.01.2024.	75,00
UF	2052	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	94,90
UF	2052	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	36,50
UF	2053	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	94,90
UF	2053	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	36,50
UF	2054	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	94,90
UF	2054	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	36,50
UF	2055	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	94,90
UF	2055	Ustanova za razvoj kompetencija Zadar	08.01.2024.	36,50
UF	2056	Tehnička škola Zagreb	08.01.2024.	121,42
UF	2061	Infoart d.o.o.	30.01.2024.	912,50
UF	2062	Hrvatski Telekom d.d.	30.01.2024.	1.599,89
UF	2063	Hrvatski Telekom d.d.	30.01.2024.	75,43
UF	2064	PIA-OFFICIUM d.o.o.	15.01.2024.	76,75
UF	2065	Semko d.o.o.	21.01.2024.	1.000,00
UF	2066	Tehnološki park Vinkovci	15.01.2024.	185,05
UF	2067	HP Hrvatska pošta d.d.	07.02.2024.	1.857,28
UF	2068	Hrvatska poštanska banka d.d.	11.01.2024.	0,73
UF	2069	Hrvatska poštanska banka d.d.	11.01.2024.	1,67
UF	2070	Briefing mediji d.o.o.	30.01.2024.	477,88
UF	2071	A1 Hrvatska d.o.o.	30.01.2024.	3.696,98

HAMAG BICRO

UF	2072	Financijska agencija	21.01.2024.	1,66
UF	2073	Sustenta razvoj i upravljanje d.o.o.	15.01.2024.	929,06
TA	415	Petrol d.o.o.	04.02.2024.	1.293,69
UF	2074	Najam nekretnine	12.01.2024.	3.894,70
UF	2075	Studio Bloom	15.01.2024.	39,82
UF	2076	Dušić d.o.o.	15.01.2024.	56,25
UD	23	Obračun za Upravni odbor	09.01.2024.	2.495,88
UKUPNO:				40.723,92

Predsjednik Uprave:

Vjera Vrbanec

