**Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije**

Ksaver 208, 10000 Zagreb

OIB: 25609559342

**OBRAZLOŽENJA IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA 01.01.2024.-30.06.2024.**

**Izvještaj o prihodima i rashodima prema ekonomskoj klasifikaciji**

Prihodi za prvih šest mjeseci iznose 14 mil eura, što je u odnosu na prethodno razdoblje više za 1,7%.

Skupina prihoda 63 Pomoći iz inozemstva bilježe rast u prvih šest mjeseci 2024. godine i to za 86,49 % u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Prihodi od imovine, skupina 64, bilježe rast od 5,18%. Najveći rast prihoda od gotovo 51,55% odnosi se na skupinu prihoda 6414, Prihodi od zateznih kamata.

Povrat kapitalnih pomoći danih trgovačkim društvima i obrtnicima po protestiranim jamstvima bilježe pad od 53,29% u odnosu na isto razdoblje 2023.godine zbog manje aktivacije jamstava.

Ostvarenje ukupnih prihoda u odnosu na plan iznosi 25,89%.

Rashodi poslovanja u prvoj polovici 2024. godine su smanjeni za 11,2% u odnosu na 2023. godinu zbog pomjeranja rokova početka provedbe različitih projekata.

U strukturi rashoda rashodi za zaposlene su porasli za 20,10 % kao posljedica stupanja na snagu novog Zakona o plaćama u 2024. godini te povećanja koeficijenata, povećanja osnovice plaća, te zapošljavanja novih zaposlenika.

Materijalni rashodi bilježe pad u odnosu na prošlu godinu za 26,56%, a njihov rast očekuje se u drugoj polovici godine aktivacijom projektnih aktivnosti.

Subvencije su u odnosu na prethodno razdoblje pale za 64,03% uslijed pomaka početka provedbe različitih projekata.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine su porasli za 2,96 % zbog nabave različte opreme.

Ostvarenje ukupnih rashoda u odnosu na plan iznosi 17,29%.

Njihovo značajno povećanje se očekuje u drugoj polovici godine zbog pomaka u realizaciji različitih planiranih programa i projekata.

**Izvještaj o prihodima i rashodima prema izvorima financiranja**

U strukturi realiziranih prihoda najveći udio od 8,9 mil eur čine izvori iz skupine 5- Pomoći.

Najveći porast ostvarenja prihoda u odnosu na prethodno razdoblje odnosi se na izvore 563 i 565 koji ukupno bilježe porast od 60 % zbog aktivnosti koje se odnose na provođenja projekata iz ESI Fondova i Programa ruralnog razvoja.

Iz izvora 52 – Ostale pomoći primljena je uplata u iznosu od 2.941. mil. eura za projekt A913024 Interreg IPA CBC Program HR-BA-ME SPF čije su aktivnosi započele u 2024. godini.

Iz izvora 1 Opći prihodi i primici realizirano je 3,8 mil eura što je za 48,55 % manje nego u istom razdoblju prethodne godine.

U odnosu na prethodno razdoblje povećana je uplata po izvoru 31 – Vlastiti prihodi i u prvoj polovici ona iznosi 148.407 eura.

Ukupni rashodi iznose 9,6 mil eura što je 17,29 % plana za 2024. godinu.

Izvršenje rashoda u odnosu na plan tekuće godine na izvorima skupine 1 Opći prihodi i primici iznosi 22,92% dok na izvoru 5 Pomoći iznosi 18%.

Značajnije povećanje rashoda očekuje se u drugoj polovici godine aktivacijom projektnih aktivnosti.

**Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji**

HAMAG-BICRO ima samo jednu funkcijsku klasifikaciju 0442 stoga se podaci prikazani u ukupnom iznosu odnose samo na nju.

**Izvještaj računa financiranja prema ekonomskoj klasifikaciji**

Primici od financijske imovine i zaduživanja su u razdoblju od siječnja do lipnja realizirani u iznosu od 56,6 mil. eura, što je u odnosu na prethodno razdoblje pad za 44,32%.

Ostvareni primici od primljenih povrata glavnice danih zajmova i depozita u odnosu na prethodno razdoblje su pali za 8,9% uslijed smanjenja povrata od oročavanja sredstava dok su istovremeno porasli primici (povrati) glavnice zajmova danih trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora za 8,56%.

Primici od zaduživanja smanjili su se 77,68% u odnosu na prethodnu godinu.

Izdaci za financijsku imovinu i otplatu zajmova su se u odnosu na prethodno razdoblje smanjili za 76,62% što čini 14,16% tekućeg plana, a smanjenje je uvjetovano kašnjenjem potpisivanja novih programa SP ZPP zajmovi za obrtna sredstva i zajmova iz Europskog fonda za regionalni razvoj.

**Izvještaj računa financiranja prema izvorima financiranja**

Primici su u prvoj polovici 2024. godine smanjeni za 77,68% u odnosu na 2023. godinu zbog zbog završetka projekata financiranih iz Instrumenata EU nove generacije. Najveći udio u izvršenju čine Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova.

Izdaci su u prvoj polovici 2024. godine smanjeni za 79,91% u odnosu na 2023. godinu zbog zbog završetka projekata financiranih iz Instrumenata EU nove generacije. Najveći udio u Izdacima čine Fondovi EU.

**Sažetak računa prihoda i rashoda i računa financiranja**

Prijenos sredstava iz prethodne godine knjižen uz SAPu iznosi 218.393.101 eura od čega se iznos od 217.970.320 eura odnosi na izvor 84 Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova, dok se iznos od od 348.425,67 eura odnosi na izvor 51 Pomoći EU a iznos od 74.354,89 na izvor 31 vlastiti prihodi. Donos iz 2023. je umanjen zbog korekcije rezultata iz 2023. (vraćena pretplaćena sredstva korisniku)

Prijenos sredstava u sljedeće razdoblje iznosi 265.104.925,56 eura.

**Izvještaj o zaduživanju koje je ugovorio ili preuzeo proračunski korisnik državnog proračuna u razdoblju od 01.01.2024.-30.06.2024.**

HAMAG-BICRO nema ugovorenih zadužanja u razdoblju od 01.01.2024.-30.06.2024. godine.

**Izvještaj po programskoj klasifikaciji**

U posebnom dijelu izvještaja po programskoj klasifikaciji prikazane su sve aktivnosti HAMAG-BICRO-a, njihov financijski plan na drugoj razini i izvršenje detaljno po pozicijama, te indeks izvršenja u odnosu na plan.

Ukupno izvršenje je 15,27% financijskog plana. Najznačajniji dio alokacije odnosi se na financijske instrumente koji su se aktivno počeli koristiti tek sredinom travnja ove godine budući da je kasnilo odobrenje programa i popratne dokumentacije od strane nadležnih tijela. Kroz budući rebalans korigirat će se eventualni planirani viškovi.

Najveći indeks izvršenja odnosi se na aktivnosti:

* **A913022** Program konkurentnosti i kohezije 2021.-2027.– čini 38,74% iznosa od ukupnog izvršenja za prvih 6 mjeseci. Program se odnosi na Zajmove tuzemnim trgovačkim društvima i obrtnicima iz Europskog fonda za regionalni razvoj (EFRR).
* **A913018** Program ruralnog razvoja čini 18,05% ukupnog izvršenja. Izvršenje se odnosi na Male zajmove za ruralni razvoj iz Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske 2014.-2020.

Aktivnosti za koje se očekuje izvršenje tek u drugoj polovici godine su:

* **A913003** Jamstva za malo gospodarstvo - u okviru programa sredstva predviđena za nacionalne jamstvene programe. Aktivacija jamstava prema bankama ovisi o urednosti klijenata, a planirani iznos utvrđuje se na temelju izloženosti po aktivnim plasmanima osiguranim jamstvima.
* **A913006** OP Konkurentnost i kohezija. – Financijski instrumenti 2014.-2020.- sredstva predviđena za jamstvene programe. Aktivacija jamstava prema bankama ovisi o urednosti klijenata a planirani iznos utvrđuje se na temelju izloženosti po aktivnim plasmanima osiguranim jamstvima.
* **A913014** Program prekogranične suradnje Hrvatska-Mađarska (B-Light) projektne aktivnosti nisu započele radi kašnjenja procesa ugovaranja novog Programa prekogranične suradnje Interreg V-A Hungary-Croatia Co-operation Programme 2021-2027 kasni se s ugovaranjem strateških projekata.
* **A913024** Interreg Ipa Cbc Program HR-BA-ME-SPF, radi kasnijeg procesa ugovoranja SPF EmBRACE projekta i izmjena u pisanju projektne prijave unutar Programa prekogranične suradnje Interreg IPA CBC Program HR-BA-ME 2021-2027, došlo je do izmjena provedbenih aktivnosti.
* **A913025** Interreg CBC Program IT-HR-SMES Facility kasni radi kašnjenja procesa ugovoranja novog Programa prekogranične suradnje Interreg IPA Interreg IPA CBC Program IT-HR -SMEs Facility 2021-2027.
* **A913026** Horizontalni (HIT) projekt za uspostavu učinkovitih regionalnih ekosustava za industrijsku tranziciju je u završnoj fazi pripreme te se ugovaranje projekta očekuje u 3. kvartalu 2024. godine.
* **A913028** Za program Jačanje akceleracijske aktivnosti proveden je javni poziv za korisnike Programa, a sredstva će se trošiti kada budu odabrani korisnici Programa odnosno krajem 3. kvartala 2024. godine.
* **A913035** u okviru programa Zajmovi u okviru strateškog plana zajedničke poljoprivredne politike planira se provedba mikro i malih zajmova u idućoj polovici godine.

Izvršenje po izvorima prikazano u nižoj tablici i grafikonu. Najviši postotak izvršenja odnosi se na izvor 563 Europski fond za regionalni razvoj (EFRR).

