# OBRAZLOŽENJE OPĆEG DIJELA FINANCIJSKOG PLANA

## 07775 Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije, HAMAG-BICRO

RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

U 2025. godini HAMAG – BICRO planira prihode u iznosu od 144.072.430,00 EUR. Povećanje prihoda najvećim dijelom se odnosi na novi način knjiženja prihoda po financijskim instrumentima. U strukturi ukupnih prihoda za 2025. najveći udio čine prihodi iz skupine 67 Prihodi iz proračuna zbog novog načina knjiženja prihoda iz izvora 56 Fondovi EU, 57 Ostali programi EU i 58 Instrumenti EU nove generacije. Od istih najznačajniji su prihodi po izvoru 56 Fondovi EU u iznosu od 93.962.576,00. Najveći udio u Fondovima EU čini izvor 563 Europski fond za regionalni iz kojeg se financiraju aktivnosti kao što su „Europski centar za inovacije, napredne tehnologije i razvoj vještina (ECINTV)“ te zajmovi na aktivnosti „OP KK 2021.-2027. - financijski instrumenti iz ESI fondova“, zatim iz izvora 11 Opći prihodi i primici te 58 Instrumenti EU nove generacije.

Za 2026. godinu prihodi su planirani u iznosu od 98.826.470,00 EUR što je smanjenje za 31,41 % u odnosu na 2025. godinu. Smanjenje se u najvećem dijelu odnosi na proračunske prihode vezane uz izvor sredstava 12 Sredstva učešća za pomoći i izvor 565 Europski poljoprivredni fond za ruralni razvoj zbog završetka programskog razdoblja. Zbog manje alokacije sredstava za financijske insturmente sredstva iz izvora 563 Europski fond za regionalni razvoj utrošit će se u cijelosti do kraja 2026. godine.

U 2027. godini planirano je prihoda u iznosu od 62.160.197,00 EUR, što je smanjenje u odnosu na plan za 2026.godinu za 37,10%, jer će se dodijeljene alokacije za financijske instrumente iz izvor 563 Europski fond za regionalni razvoj i 565 Europski poljoprivredni fond utrošiti do kraja 2026. godine.

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Ukupni rashodi za 2025. godinu su planirani u iznosu od 67.346.839,00 EUR. Najveći udio pripada razredu 3 Rashodi poslovanja u iznosu 64.907.357,00 EUR što je udio od 96,38% ukupnih rashoda. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su za 2025. godinu u iznosu od 2.439.482,00 EUR.

U strukturi rashoda poslovanja najveći udio čini skupina 35 Subvencije u iznosu od 24.335.383,00 EUR a iste se odnose na isplatu subvencija kroz različite projekte: Jačanje akcelerakcijske aktivnosti, Interreg IPA CBC Program HR-BA-ME SPF; Interreg IPA CBC Program IT-HR -SMEs Facility; Program prekog.surad. Hrvatska-Mađarska (B LIGHT), zatim skupina 38 Ostali rashodi u iznosu od 12.300.000,00 EUR a ista se odnosi na isplatu aktiviranih jamstava, zatim skupina 31 Rashodi za zaposlene u iznosu 16.249.747,00 EUR. U skupini 31 najveći dio financiran je iz izvora 56 Fondovi EU - 61,30% , dok se na izvor 11 Opći prihodi i primici odnosi 25,80%

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su u 2025. godini u iznosu od 2.439.482,00 EUR, najvećim dijelom iz izvora 56 Fondovi EU u postotku od 78,74%.

Plan ukupnih rashoda za 2026. godinu iznosi 61.482.296,00 EUR, što je smanjenje za 8,70% u odnosu na 2025. godinu. U 2027. godina planirano je 56.408.197,00 EUR ukupnih rashoda, što je smanjenje za 8,25% u odnosu na 2026. godinu. Najveća smanjenja rashoda u 2026. godini odnose se na skupinu rashoda 36 Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna za 62,74%; a u 2027.godini na skupinu 35 Subvencije zbog završetka različitih aktivnosti vezane za Interregove programe

Razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda planiranih za 2025. godinu je 76.725.591,00 EUR, u 2026. godini za 37.344.174,00 EUR. Za 2027. godinu ta razlika iznosi 5.752.000,00 EUR. Viškom prihoda financirati će se izdaci za finacijsku imovinu i otplate zajmova.

RAČUN FINANCIRANJA

Primici u 2025. godini iznose 84.500.000,00 EUR, u 2026. godini 28.000.000,00 EUR, a u 2027. godini 22.000.000,00 EUR. Primici od financijske imovine i zaduživanja isključivo se odnose na izvor 84 – Namjenski primici od povrata glavnica danih zajmova. Planiranjem proračunskih primitaka u narednom trogodišnjem razdoblju uočljiva je tendencija pada primitaka jer se na određenim programima očekuje kraj provedbe krajem druge godine promatranog razdoblja

Planirani izdaci u 2025. godinu iznose 108.200.000,00 EUR a najvećim dijelom se odnose na zajmove iz povrata te novih zajmova iz OP KK 2021.-2027. - financijski instrumenti iz ESI fondova, Učinkoviti ljudski potencijali 2021.-2027., zajmovi iz SP ZPP te zajmovi iz programa Ruralnog Razvoja. Provedba svih navedenih programa odnosi se na davanje zajmova trgovačkim društvima izvan javnog sektora, neprofitnim organizacijama i obrtnicima.

U strukturi izdataka za 2025. godinu najveći dio odnosi se na skupinu 51 Izdaci za dane zajmove i depozite u iznosu od 108.200.000,00 EUR. Najvećim dijelom biti će financirani iz izvora 56 Fondovi EU u iznosu od 71.500.000,00 EUR odnosn 66,08% te iz izvora 84 u iznosu od 30.000.000,00 EUR što čini 27,72%.

Za 2026. godinu planirano je 60.000.000,00 EUR a za 2027. godinu 40.000.000,00 EUR izdataka što je značajno smanjenje zbog iskorištenja dodijeljene alokacije.

Razlika između ukupnih primitaka i izdataka financirati će se iz viška prihoda poslovanja i donosa iz prethodnih godina.

Planirani ukupni prihodi i primici nisu jednaki ukupnim rashodima i izdacima. Financijski plan za 2025. -2027. godine sadrži i prijenos sredstava iz prethodne godine (donos) i prijenos sredstava u sljedeću godinu (odnos).

PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE U SLJEDEĆU GODINU

Donos u 2025. godini, planiran je u ukupnom iznosu od 312.730.111,00 EUR, a u strukturi odnosi se na izvore 31 – 369.355,00 EUR, izvor 51 – 375.826,00 EUR, izvor 52 – 2.770.909,00 EUR i izvor 84 – 309.214.021,00 EUR. U 2025. godini planirana je potrošnja ukupnog donosa s izvora 52.

Donos u 2026. godinu planiran je u ukupnom iznosu od 365.755.702,00 EUR. U svojoj strukturi sadrži izvore 31 – 693.355,00 EUR, izvor 51 – 375.826,00 EUR i izvor 84 – 384.686.521,00 EURa. U 2026. godini planirana je potrošnja donosa po izvoru 51.

Donos u 2027. godinu planiran je u iznosu od 371.099.876,00 EUR, a odnos iz 2027. godine iznosi 358.851.876,00 EUR. Struktura donosa u 2027. godini odnosi se na izvore 31 i 84 i to u sljedećim iznosima, 965.855,00 EUR za izvor 31 te 370.134.021,00 EUR za izvor 84. Odnos za 2027. godinu je suma iznosa iz izvora 31 – 1.207.855 eura te izvora 84 – 357.644.021 eura.

Donos odnosno odnos iz izvora 84 značajno ovisi o dinamici povrata glavnica danih zajmova te će se isti koristi za nove programe zajmova nakon odobrenje Upravljačkog tijela. Rebalansom u 2025. godini očekuje se sukcesivno trošenje sredstava po izvoru 31.

UKUPNE I DOSPJELE OBVEZE

Stanje obveza 31.12.2023. iznosi 524.343.579,79 EUR, a stanje obveza na dan 30.06.2024. iznosi 578.713.276,50 EUR. Dospjelih obveza nema.

Od obveza najznačajnije su obveze za financijsku imovinu koje iznose 486.651.571,54 EUR, a iste se odnose na Financijske instumente.