



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU

KLASA: 041-01/20-01/11
URBROJ: 613-02-25-21-7

Zagreb, 25. siječnja 2021.

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI
HRVATSKE AGENCIJE ZA MALO GOSPODARSTVO, INOVACIJE I INVESTICIJE ZA
2019.

SADRŽAJ

stranica

I.	MIŠLJENJE	1
II.	PODACI O AGENCIJI	4
	Djelokrug i unutarnje ustrojstvo	4
	Planiranje i izvršenje plana	6
	Financijski izvještaji	7
	Javna nabava	17
III.	REVIZIJA ZA 2019.	19
	Ciljevi i područja revizije	19
	Kriteriji za izražavanje mišljenja	19
	Metode i postupci revizije	20
	Nalaz za 2019.	21
	Provedba naloga i preporuka	33

I. MIŠLJENJE

Na temelju odredaba članka 19. i 21. Zakona o Državnom uredu za reviziju (Narodne novine 25/19), obavljena je financijska revizija Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (dalje u tekstu: Agencija) za 2019.

Predmet revizije bili su godišnji financijski izvještaji, i to: Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima, Bilanca, Izvještaj o promjenama u vrijednosti i obujmu imovine i obveza, Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji, Izvještaj o obvezama te Bilješke uz financijske izvještaje.

Osim godišnjih financijskih izvještaja, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja Agencije sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje. Revizijom usklađenosti poslovanja obuhvaćena su sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, planiranje i izvršenje plana, prihodi, primici, rashodi, izdaci, imovina, obveze i izvori te javna nabava.

Revizija je planirana i obavljena u cilju izražavanja mišljenja jesu li financijski izvještaji u svim značajnim odrednicama sastavljeni u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, a poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

O financijskim izvještajima izraženo je uvjetno mišljenje, a o usklađenosti poslovanja bezuvjetno mišljenje.

Revizija je obavljena na način i prema postupcima utvrđenim Okvirom profesionalnih načela, standarda i smjernica Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija (INTOSAI) (Narodne novine 17/20) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

A) UVJETNO MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, financijski izvještaji Agencije za 2019. sastavljeni su u svim značajnim odrednicama u skladu s odredbama Zakona o proračunu, osim u dijelu opisanom u odjeljku Osnova za izražavanje uvjetnog mišljenja o financijskim izvještajima.

Osnova za izražavanje uvjetnog mišljenja o financijskim izvještajima

Mišljenje o financijskim izvještajima izraženo je u skladu s ISSAI 200 Temeljnim načelima financijske revizije i pripadajućim revizijskim standardima.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Činjenice koje su utjecale na izražavanje uvjetnog mišljenja opisane su u nastavku.

- U poslovnim knjigama za 2019. evidentirana su i u financijskim izvještajima iskazana potraživanja u iznosu od 56.500.573,00 kn (evidentirano u bilančnim evidencijama) od trgovačkih društva brisanih iz sudskog registra te naplata nije moguća. Navedeno je utjecalo na realnost iskazanih potraživanja u financijskim izvještajima.

Podaci o potraživanjima evidentirani u glavnoj knjizi i analitičkim evidencijama početkom i koncem 2019. nisu usklađeni ni cjeloviti.

Potraživanja za zajmove početkom 2019. evidentirana su u glavnoj knjizi u iznosu od 675.359.618,00 kn, a u analitičkim evidencijama u iznosu od 671.086.026,00 kn. Potraživanja za zajmove na koncu 2019. evidentirana su u glavnoj knjizi u iznosu od 925.435.341,00 kn, a u analitičkim evidencijama u iznosu od 921.161.749,00 kn. Potraživanja za zajmove početkom i koncem 2019. evidentirana su u analitičkim evidencijama 4.273.592,00 kn manje u odnosu na evidentirana potraživanja za zajmove u glavnoj knjizi.

Nadalje, u glavnoj knjizi nisu evidentirana ni u financijskim izvještajima iskazana potraživanja za potpore u provedbi aktivnosti Poticanje malog i srednjeg poduzetništva dane u prijašnjem razdoblju u iznosu od 260.200,00 kn te primici ostvareni od povrata kredita isplaćenih u okviru programa Mikrokreditiranje – prvi korak u poduzetništvo u iznosu od 1.819.768,00 kn.

U izvanbilančnim zapisima evidentirana su dana jamstva u ukupnom iznosu od 2.640.061.970,00 kn. U okviru navedenog iznosa obuhvaćen je dio naplaćenih jamstava u iznosu od 14.167.393,00 kn te ih je trebalo brisati iz izvanbilančnih zapisa. Također, u izvanbilančnim zapisima iskazane su nedospjele ugovorene obveze za subvencije kamata s korisnicima jamstva u okviru odobravanja financijskog instrumenta, pojedinačno jamstvo uz subvenciju kamate u iznosu od 64.324.157,00 kn, koje se trebaju evidentirati u bilančnim evidencijama. Zbog navedenog, obveze su u financijskim izvještajima manje iskazane za 64.324.157,00 kn.

Popis imovine i obveza sa stanjem na 31. prosinca 2019. nije cjelovit. Popisom nije utvrđeno stvarno stanje potraživanja i obveza, s obzirom na to da su popisom obuhvaćena nenaplativa potraživanja od trgovačkih društava koja su po završetku stečajnih postupaka i provedenih postupaka likvidacije brisana iz sudskog registra. Obveze su jednim dijelom popisane formalno na način da su u privitku popisa prepisana stanja obveza na koncu 2019. iskazana prema analitičkim računima glavne knjige bez pojedinačnog popisa obveza prema vjerovnicima i utvrđivanja njihove osnovanosti. Uputom o obavljanju popisa imovine i obveza Ministarstva financija iz prosinca 2015. određeno je da je uz izvještaj o popisu povjerenstvo obvezno priložiti, između ostalog, i mišljenje o sumnjivim i spornim potraživanjima kao i nenaplativim i zastarjelim potraživanjima. Uz izvještaj o popisu imovine nije priloženo navedeno mišljenje povjerenstva. (točka 2. Nalaza)

B) BEZUVJETNO MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI POSLOVANJA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, poslovanje Agencije za 2019. u svim značajnim odrednicama obavljano je u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2019. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

Osnova za izražavanje bezuvjetnog mišljenja o usklađenosti poslovanja

Mišljenje o usklađenosti poslovanja izraženo je u skladu s ISSAI 400 Načelima revizije usklađenosti i pripadajućim revizijskim standardima.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Provjerom usklađenosti poslovanja u odnosu na kriterije za izražavanje mišljenja nisu utvrđene značajnije nepravilnosti.

Obveze Agencije

Agencija je obvezna pripremiti, sastaviti i objaviti financijske izvještaje u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, uspostaviti unutarnje kontrole u cilju sastavljanja financijskih izvještaja bez pogrešnog iskazivanja zbog prijevare ili pogreške te namjenski i svrhovito koristiti sredstva i voditi poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

Obveze Državnog ureda za reviziju

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI), cilj revizije je steći razumno uvjerenje jesu li financijski izvještaji kao cjelina sastavljeni bez značajno pogrešnog iskazivanja podataka zbog prijevare ili pogreške, provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima te sastaviti izvješće o obavljenoj reviziji. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) uvijek otkriti značajno pogrešno iskazivanje kada ono postoji, jer se revizija obavlja na temelju uzorka.

Obavljanjem revizije, državni revizori procjenjuju rizike značajno pogrešnog iskazivanja podataka u financijskim izvještajima te rizike da se poslovanje ne vodi u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima. Na temelju procjene rizika određuju revizijski pristup i postupke te pribavljaju dostatne i primjerene revizijske dokaze koji osiguravaju osnovu za izražavanje mišljenja. Također, provjeravaju unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja te unutarnje kontrole koje osiguravaju usklađenost poslovanja.

Državni ured za reviziju izražava mišljenje o financijskim izvještajima i mišljenje o usklađenosti poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2019. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

II. PODACI O AGENCIJI

Djelokrug i unutarnje ustrojstvo

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). Na temelju 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). Agencija je 5. svibnja 2014. upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Agencije je Ksaver 208, Zagreb. Agencija je osnovana u svrhu ispunjenja potreba u općem interesu, bez industrijskog ili komercijalnog karaktera, odnosno u cilju pružanja podrške razvoju malim i srednjim poduzetnicima te obrtima, poboljšanja inovacijskog procesa i poticanja održive investicije kao i doprinosa održivoj gospodarskoj i socijalnoj koheziji Republike Hrvatske. Agencija obavlja svoje djelatnosti i poslovanje sukladno Zakonu o poticanju razvoja malog gospodarstva (Narodne novine 29/02, 63/07, 53/12, 56/13 i 121/16), Statutu i drugim općim aktima Agencije pod vodstvom i nadzorom Upravnog odbora i ministarstva nadležnog za poduzetništvo i obrt u cilju ostvarenja strateških ciljeva koje određuje Vlada Republike Hrvatske.

Djelokrug Agencije propisan je odredbama Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva i Statutom Agencije (Narodne novine 107/14, 72/15, 116/15 i 97/17). Agencija obavlja poslove vezane uz: poticanje osnivanja i razvoja subjekata malog gospodarstva i obrta, promociju i privlačenje investicija u poduzetništvu, upravljanje fondovima osnovanim u svrhu razvoja subjekata malog gospodarstva, osnivanje društava za upravljanje fondovima osnovanim u svrhu razvoja subjekata malog gospodarstva, poticanje ulaganja u malo gospodarstvo, financiranje poslovanja i razvoja subjekata malog gospodarstva kreditiranjem pod povoljnijim uvjetima i drugim oblicima financijskih potpora, davanje jamstava za kredite koje subjektima malog gospodarstva odobre banke i druge pravne osobe – kreditori, davanje kontrajamstava za odobrene garancije subjektima malog gospodarstva, davanje financijske potpore za smanjenje troškova kredita koje subjektima malog gospodarstva odobre banke i druge pravne osobe – kreditori, subvencioniranje kamata po kreditima, davanje potpora za povećanje zapošljavanja, obrazovanje odraslih, stjecanje poduzetničkih vještina, stručnu i poduzetničku izobrazbu, prekvalifikaciju i dokvalifikaciju, davanje potpore za uspostavu i financiranje izgradnje, opremanja i pokrivanja troškova stručne pomoći subjekata malog gospodarstva različitim poduzetničkim potpornim institucijama te poslove vezane uz davanje potpora za sudjelovanje na međunarodnim sajmovima i specijaliziranim izložbama u zemlji i inozemstvu.

Također, Agencija obavlja poslove koordinacije realizacije investicijskih projekata u suradnji s investitorima i tijelima državne uprave, područne (regionalne) i lokalne samouprave te drugim pravnim osobama, koordinacije s razvojnim agencijama lokalne i područne (regionalne) samouprave, suradnje s međunarodnim tijelima nadležnim za poslove promocije i privlačenja investicija i internacionalizaciju poduzetništva, provedbu poticajnih mjera subjektima malog gospodarstva za razvoj djelatnosti koje ne zagađuju okoliš, povezivanja subjekata malog gospodarstva radi nastupa na tržištu, davanja potpora za pružanje stručne pomoći subjektima malog gospodarstva, uključivo i putem elektroničkih medija, promicanja poduzetništva i stvaranje uvjeta za razvoj poduzetništva posebnih skupina, suradnje s drugim pravnim osobama, agencijama i institucijama koje potiču malo gospodarstvo u zemlji i inozemstvu, praćenja, analiza i izvještavanje o rezultatima poticajnih mjera, izgradnje institucionalnog okvira za podršku procesu inovacije (inovacijskom procesu), vođenja poslova vezanih uz transfer tehnologije i poticanje istraživanja, razvoja i inovacija u privatnom i javnom sektoru, vođenja poslova vezanih uz ulogu posredničkog tijela u operativnoj strukturi namijenjenoj upravljanju i kontroli korištenja sredstava strukturnih i investicijskih fondova, kao i druge uloge u procesu upravljanja proračunskim sredstvima ili sredstvima Europske unije, upravljanja programima potpora i davanje potpora za istraživanja, razvoj i inovacije u privatnom i javnom sektoru, pružanja poticaja za uspostavu i financiranje izgradnje, opremanja i pokrivanja operativnih troškova različitih pravnih subjekata koji čine tehnologijsku infrastrukturu za transfer tehnologije i/ili podršku malih i srednjih trgovačkih društava s potencijalom brzog rasta (primjerice: rizični kapital, uvjetni zajmovi, besamatni zajmovi), uspostavljanja suradnje s međunarodnim i stranim financijskim ustanovama za poticanje tehnološkog poduzetništva, koordiniranja i organizacije institucija namijenjenih razvoju, prijenosu, primjeni i financiranju novih tehnologija i inovativnih malih i srednjih poduzetnika, odnosno mreže tehnoloških institucija na nacionalnoj razini u svrhu ukupnoga gospodarskog i tehnološkog razvitka, tehničke i konzultativne pomoći tijelima državne uprave u pogledu programa nacionalne, međunarodne i međuregionalne suradnje, usmjerenih na tehnološki razvoj i razvoj inovativnog poduzetništva, osiguravanja savjetodavnih usluga mreže konzultanata – eksperata glede tehničko-tehnoloških, pravnih, financijskih, marketinških i ostalih savjeta poduzetnicima pri osnivanju i razvoju inovativnih malih i srednjih poduzetnika, poticanja poslovne suradnje između hrvatskih i stranih poduzetnika, kroz aktivnosti istraživanja, razvoja i inovacija, tehnološkog transfera i komercijalizacije rezultata istraživanja, savjetovanja u području transfera tehnologija, tehnološkog znanja i iskustva te tehnologijskog razvoja i razvoja istraživanja, uspostavljanja suradnje s inozemnim i domaćim znanstvenim i tehnologijskim institucijama, uključivanja u programe međunarodne suradnje u istraživanju i razvoju, savjetovanja, informiranja i pružanja potpore uključivanju u europske i međunarodne projekte za poticanje istraživanja, razvoja i inovativnosti, druge stručne poslove u svezi s poticanjem razvoja malog gospodarstva i ostvarenjem ciljeva nacionalnoga inovacijskog sustava utvrđene Statutom, Zakonom o poticanju razvoja malog gospodarstva, drugim propisima te poslove koje joj povjeri Vlada Republike Hrvatske ili ministarstvo nadležno za poduzetništvo i obrt.

Tijela Agencije su Upravni odbor i Uprava. Upravni odbor donosi odluke u skladu sa Statutom, zakonom i drugim propisima. Čine ga predsjednik, zamjenik predsjednika i 13 članova, koje imenuje i razrješava Vlada Republike Hrvatske za razdoblje od četiri godine. Predsjednik Upravnog odbora od 30. svibnja 2018. bio je Darko Horvat, ministar gospodarstva, poduzetništva i obrta, a od 20. kolovoza 2020. predsjednik Upravnog odbora je dr. sc. Tomislav Ćorić, ministar gospodarstva i održivog razvoja.

Upravni odbor donosi Statut, uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske, poslovnik o svom radu, odluke o imenovanju članova, zamjenika predsjednika Uprave i predsjednika Uprave, poslovnik o radu Uprave, godišnji plan rada i njegove nadopune, višegodišnje planove i njihove nadopune, godišnji financijski plan uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske, godišnje izvješće o radu Agencije, odluku o kupnji, prodaji ili terećenju nekretnina u vlasništvu Agencije, uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske, odluku o zaduživanju, uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske, te odluku o drugim pitanjima od značaja za ostvarivanje propisanih djelatnosti Agencije.

Upravni odbor imenuje i razrješava članove Uprave za razdoblje od četiri godine. Upravu čine predsjednik, zamjenik i dva člana Uprave. Uprava vodi poslove Agencije, zastupa i predstavlja Agenciju te upravlja imovinom Agencije, donosi pojedinačne odluke vezano uz financijske transakcije do visine od 10.000.000,00 kn, priprema i predlaže izvješća, odluke i druge akte za sjednice Upravnog odbora te obavlja druge poslove u skladu sa Statutom i odlukama Upravnog odbora. Agenciju zastupaju skupno predsjednik s jednim članom Uprave ili zamjenik predsjednika s jednim članom Uprave ili predsjednik sa zamjenikom predsjednika Uprave.

Predsjednik Uprave od svibnja 2016. je Vjeran Vrbanec, zamjenik predsjednika Uprave od veljače 2019. je Mario Turalija, članica Uprave od svibnja 2016. je Marijana Oreb te član Uprave od srpnja 2019. je Ante-Janko Bobetko.

Za obavljanje poslova iz djelokruga Agencije ustrojene su sljedeće organizacijske jedinice: Ured Uprave, Ured za unutarnju reviziju, Služba za podršku inovacijskom sustavu, Služba za pravne i opće poslove, Služba za građevinsko-tehničke analize i provjere, Služba za financije i računovodstvo, Sektor za bespovratne potpore – Poduzetništvo, Sektor za bespovratne potpore – Istraživanje, razvoj i inovacije, Sektor za financijske instrumente te Sektor za razvoj i podršku korisnicima. U okviru sektora ustrojene su službe i odjeli.

Početakom 2019. Agencija je imala 251 zaposlenika, tijekom godine primljeno je 45, a radni odnos je prestao za 26 zaposlenika te je koncem 2019. imala 270 zaposlenika.

Planiranje i izvršenje plana

Financijski plan Agencije za 2019. iznosio je 626.745.508,00 kn. Izmjenama i dopunama državnog proračuna za 2019. te preraspodjelama, financijski plan Agencije smanjen je za 52.174.010,00 kn ili 8,3 % te iznosi 574.571.498,00 kn.

Izmjenama i dopunama financijskog plana te preraspodjelama na temelju odluka ministra financija, značajnije su smanjena sredstva za provedbu aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija – financijski instrumenti 2014. – 2020. za 71.600.000,00 kn (smanjeni su izdaci za depozite u kreditnim i ostalim financijskim institucijama za 163.400.000,00 kn, dok su dani zajmovi trgovačkim društvima i obrtnicima u okviru navedene aktivnosti povećani za 91.800.000,00 kn), Program prekogranične suradnje Hrvatska – Mađarska (B LIGHT) za 11.438.042,00 kn, Naknade za upravljanje financijskim instrumentima iz ESI fondova 2014. – 2020. za 8.696.001,00 kn te Program dokazivanja inovativnog koncepta – POC za 7.430.999,00 kn.

Vrijednosno značajnije povećana su sredstva za provedbu aktivnosti Program ruralnog razvoja za 46.317.647,00 kn, a odnose se na povećanje danih zajmova tuzemnim obrtnicima.

Vrijednosno značajnija sredstva u ukupnom iznosu od 514.701.858,00 kn planirana su za provedbu aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija – financijski instrumenti 2014. – 2020. u iznosu od 264.372.221,00 kn ili 46,0 % planiranih sredstava, Program ruralnog razvoja u iznosu od 123.100.000,00 kn ili 21,4 % planiranih sredstava, Jamstva za malo gospodarstvo u iznosu od 80.000.000,00 kn ili 13,9 % planiranih sredstava te Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. – PT2 u iznosu od 47.229.637,00 kn ili 8,2 % planiranih sredstava.

Financiranje rashoda i izdataka za 2019. planirano je iz sredstava pomoći EU-a, refundacije iz pomoći EU-a i fondova EU-a u iznosu od 358.775.643,00 kn, državnog proračuna u iznosu od 137.567.105,00 kn, ostalih prihoda za posebne namjene u iznosu od 78.200.000,00 kn te vlastitih prihoda u iznosu od 28.750,00 kn. Sredstva EU-a odnose se na sredstva Europskog fonda za regionalni razvoj u iznosu od 239.591.611,00 kn, Europskog poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj u iznosu od 106.763.161,00 kn, druge refundacije iz pomoći EU-a u iznosu od 8.714.299,00 kn, ostalih pomoći EU-a u iznosu od 1.944.072,00 kn te Švicarskog instrumenta u iznosu od 1.762.500,00 kn.

Prema podacima iz državne riznice, rashodi i izdaci su u 2019. izvršeni u iznosu od 547.217.419,00 kn, od čega se vrijednosno značajniji odnose na provedbu aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija – financijski instrumenti 2014. – 2020. u iznosu od 304.708.916,00 kn, Program ruralnog razvoja u iznosu od 119.065.050,00 kn, Jamstva za malo gospodarstvo u iznosu od 40.205.439,00 kn, Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. – PT2 u iznosu od 37.917.954,00 kn te Administracija i upravljanje HAMAG – BICRO u iznosu od 12.268.998,00 kn.

U skladu s odredbom članka 39. Zakona o proračunu (Narodne novine 87/08, 136/12 i 15/15), donesene su projekcije za sljedeće dvije godine, odnosno 2020. i 2021. Prema spomenutim projekcijama, planirani su prihodi i primici te rashodi i izdaci za 2020. u iznosu od 596.995.254,00 kn te za 2021. u iznosu od 290.513.118,00 kn.

Financijski izvještaji

Agencija vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema propisima o proračunskom računovodstvu. Sastavljeni su propisani financijski izvještaji: Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima, Bilanca, Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji, Izvještaj o promjenama u vrijednosti i obujmu imovine i obveza, Izvještaj o obvezama te Bilješke uz financijske izvještaje. Financijski izvještaji dostavljeni su Državnom uredu za reviziju i Financijskoj agenciji u propisanom roku te su objavljeni na mrežnim stranicama Agencije.

a) Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima, primicima i izdacima za 2019., ukupni prihodi i primici ostvareni su u iznosu od 654.142.726,00 kn, što je 300.571.004,00 kn ili 85,0 % više u odnosu na prethodnu godinu.

U tablici broj 1 daju se podaci o ostvarenim prihodima i primicima.

Tablica broj 1

Ostvareni prihodi i primici

u kn

Redni broj	Prihodi i primici	Ostvareno za 2018.	Ostvareno za 2019.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna	214.302.167,00	289.080.035,00	134,9
2.	Prihodi od imovine	4.493.479,00	9.097.992,00	202,5
3.	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	24.143,00	0,00	-
4.	Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a na temelju ugovornih obveza	104.878.537,00	96.615.981,00	92,1
5.	Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	0,00	11,00	-
6.	Primici od financijske imovine i zaduživanja	29.873.396,00	259.348.707,00	868,2
	Ukupni prihodi i primici	353.571.722,00	654.142.726,00	185,0

Prihodi i primici u 2019. ostvareni su 300.571.004,00 kn ili 85,0 % više u odnosu na prethodnu godinu. Značajnije se povećanje odnosi na primitke koji su veći za 229.475.311,00 kn ili 768,2 % te prihode od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna koji su veći za 74.777.868,00 kn ili 34,9 %. Na povećanje primitaka utjecali su ostvareni primici od povrata depozita koji su ostvareni u iznosu od 214.072.772,00 kn, a kojih nije bilo u 2018. Prihodi od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna veći su zato što su više planirani rashodi za aktivnosti koje se financiraju iz navedenih prihoda.

Prihodi iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna u iznosu od 289.080.035,00 kn najvećim dijelom su ostvareni iz EU fondova u okviru Operativnog programa Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. u iznosu od 178.795.655,00 kn te Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske 2014. – 2020. u iznosu od 103.465.989,00 kn. Prihodima ostvarenima u okviru Operativnog programa Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. financirani su mali zajmovi u iznosu od 94.613.684,00 kn, troškovi Agencije u obavljanju funkcije posredničkog tijela (provedbeno tijelo broj dva – PT2) i provedbe financijskih instrumenata (jamstva i zajmovi) u iznosu od 41.468.916,00 kn, pojedinačna jamstva uz subvenciju kamatne stope u iznosu od 20.470.217,00 kn, mikro zajmovi u iznosu od 18.424.026,00 kn te aktivnost mreža poduzetničkih i potpornih institucija BOND u iznosu od 3.818.812,00 kn. Sredstva ostvarena u okviru Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske 2014. – 2020. odnose se na sredstva koja se dodjeljuju za male zajmove u iznosu od 94.270.045,00 kn, mikro zajmove u iznosu od 6.935.248,00 kn te prihode za pokriće troškova Agencije za realizaciju navedenih zajmova u iznosu od 2.260.696,00 kn.

Prihodi od imovine ostvareni su u iznosu od 9.097.992,00 kn. Vrijednosno značajniji prihodi od imovine u iznosu od 8.386.706,00 kn odnose se na prihode od kamata na dane zajmove u iznosu od 3.520.517,00 kn, kamate na oročena sredstva u iznosu od 2.797.099,00 kn i jednokratnu naknadu koju plaćaju krajnji korisnici za izdavanje jamstva u okviru Operativnog programa Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. u iznosu od 2.069.090,00 kn.

Prihodi iz proračuna ostvareni u iznosu od 96.615.981,00 kn odnose se na prihode za financiranje izdataka za financijsku imovinu i otplatu zajmova u iznosu od 65.266.575,00 kn, rashoda poslovanja u iznosu od 30.696.868,00 kn i rashoda za nabavu nefinancijske imovine u iznosu od 652.538,00 kn.

Vrijednosno značajniji prihodi za financiranje izdataka za financijsku imovinu i otplatu zajmova ostvareni su za isplatu protestiranih jamstava trgovačkih društava i obrtnika u iznosu od 40.205.434,00 kn u okviru aktivnosti Jamstva za malo gospodarstvo te za financiranje izdataka za male i mikro zajmove za ruralni razvoj u okviru aktivnosti Mali zajam za ruralni razvoj i Mikro zajam za ruralni razvoj u iznosu od 17.859.758,00 kn.

Vrijednosno značajniji prihodi za financiranje rashoda poslovanja u iznosu od 27.963.872,00 kn ostvareni su za financiranje brutoplaća i drugih naknada za zaposlene u iznosu od 13.345.036,00 kn, rashoda za subvencije u iznosu od 7.868.845,00 kn te rashoda za usluge u iznosu od 6.749.991,00 kn.

Primici od financijske imovine i zaduživanja ostvareni su u iznosu od 259.348.707,00 kn, a odnose se na primitke od povrata depozita od kreditnih institucija u iznosu od 214.072.772,00 kn i povrata glavnica malih i mikro zajmova danih trgovačkim društvima i obrtnicima u iznosu od 45.275.935,00 kn.

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima, primicima i izdacima za 2019., ukupni rashodi i izdaci ostvareni su u iznosu od 557.537.460,00 kn, što je 191.030.410,00 kn ili 52,1 % više u odnosu na prethodnu godinu.

U tablici broj 2 daju se podaci o ostvarenim rashodima i izdacima.

Tablica broj 2

Ostvareni rashodi i izdaci

u kn

Redni broj	Rashodi i izdaci	Ostvareno za 2018.	Ostvareno za 2019.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Rashodi za zaposlene	35.690.359,00	42.674.661,00	119,6
2.	Materijalni rashodi	13.237.140,00	26.137.441,00	197,5
3.	Financijski rashodi	7.558,00	10.523,00	139,2
4.	Subvencije	30.758.638,00	37.466.946,00	121,8
5.	Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna	0,00	1.589.249,00	-
6.	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	158.029,00	84.170,00	53,3
7.	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	4.003.423,00	2.663.906,00	66,5
8.	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	282.651.903,00	446.910.564,00	158,1
	Ukupni rashodi i izdaci	366.507.050,00	557.537.460,00	152,1
	Ukupni prihodi i primici (veza Tablica broj 1)	353.571.722,00	654.142.726,00	185,0
	Višak prihoda i primitaka	0,00	96.605.266,00	-
	Manjak prihoda i primitaka	12.935.328,00	0,00	-

Vrijednosno značajniji rashodi i izdaci odnose se na izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od 446.910.564,00 kn koji čine 80,2 % ukupnih rashoda i izdataka, rashode za zaposlene u iznosu od 42.674.661,00 kn koji čine 7,7 %, rashode za subvencije u iznosu od 37.466.946,00 kn koji čine 6,7 % i materijalne rashode u iznosu od 26.137.441,00 kn koji čine 4,7 % ukupnih rashoda i izdataka.

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu od 42.674.661,00 kn. Odnose se na brutoplaće u iznosu od 32.340.242,00 kn, doprinose na plaće u iznosu od 4.916.654,00 kn te ostale rashode za zaposlene u iznosu od 5.417.765,00 kn.

U odnosu na prethodnu godinu rashodi za zaposlene su 6.984.302,00 kn ili 19,6 % veći, najvećim dijelom zato što je tijekom 2019. povećan broj zaposlenika. Rashodi za zaposlene financirani su iz fondova EU-a u iznosu od 30.269.704,00 kn, državnog proračuna u iznosu od 11.228.953,00 kn i pomoći EU-a u iznosu od 1.176.004,00 kn.

U okviru ostalih rashoda za zaposlene na isplaćene stimulacije zaposlenicima odnosi se 4.504.260,00 kn. Najvećim dijelom su financirane sredstvima fondova EU-a (Europski fond za regionalni razvoj i Europski poljoprivredni fond za ruralni razvoj) te pomoćima EU-a u iznosu od 3.457.450,00 kn. Preostali rashodi za stimulacije u iznosu od 1.046.810,00 kn financirani su iz općih prihoda državnog proračuna i sredstava učešća za pomoći državnog proračuna.

Prema odredbama Pravilnika o plaćama Agencije iz ožujka 2013., osnovica za izračun plaće utvrđuje se na isti način kao i za javne službenike. Dodaci na osnovnu plaću su uvećanja plaća i stimulacija. Za natprosječne rezultate u radu zaposlenici mogu svake godine ostvariti dodatak za uspješnost u radu (stimulaciju) koji može iznositi najviše tri plaće zaposlenika koji ostvaruje navedeni dodatak i isti se ne može ostvarivati kao stalni dodatak uz plaću. Na temelju odredaba Statuta, navedenog Pravilnika i uz mišljenje Radničkog vijeća Agencije, u travnju 2018. donesena je Odluka o kriterijima utvrđivanja natprosječnih rezultata rada i načinu isplate dodatka za uspješnost na radu. Kriteriji su određeni na razini svih organizacijskih jedinica Agencije, ovisno o prirodi poslova koju pojedina organizacijska jedinica obavlja. Ukupan iznos dodatka za uspješnost na radu za pojedinog zaposlenika utvrđuje se i isplaćuje zajedno s plaćom kao umnožak osnovne plaće i ostvarenog postotka dodatka u mjesecu za kojeg se isplaćuje plaća. Dodatak za uspješnost na radu iskazuje se kao umnožak broja operacija i koeficijenta težine operacija koji čini koeficijent doprinosa. Ovisno o visini koeficijenta doprinosa izračunava se postotak dodatka za uspješnost na radu (stimulacija), a koji može iznositi do 30,0 %.

Sporazumom o financiranju iz 2016. te dodacima navedenom Sporazumu iz 2017., 2018., i 2019., koje su zaključili Agencija kao provedbeno tijelo i Ministarstvo regionalnog razvoja i fondova Europske unije kao upravljačko tijelo, između ostalog, određeno je da se troškovi za upravljanje i naknade za upravljanje financijskim instrumentima računaju na temelju metodologije koja čini prilog navedenog Sporazuma. Upravljački troškovi predstavljaju cjelokupnu naknadu za administrativne troškove Agencije, uključujući, ali ne isključivo, troškove osoblja, opreme koja se koristi, osposobljavanja i/ili usavršavanja osoblja za rad s financijskim instrumentima, istraživanje tržišta, marketing, razvoj proizvoda, aktivnosti podizanja svijesti, pregovaranje, praćenje, prilagodbe sustava IT-a, pravne troškove, putne troškove, porezne savjete, bankovne provizije, troškove podugovaranja, računovodstvo i izvješćivanje.

U skladu s Obavijesti o dodjeli bespovratnih sredstava iz prioritetne osi 10 – Tehnička pomoć Operativnog programa Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020., koju je ministar regionalnog razvoja i fondova Europske unije dostavio u 2015., najviši udio bespovratnih sredstava koja potječu iz Europskog fonda za regionalni razvoj je 85,0 %, a korisnik osigurava sredstva minimalno 15,0 % od ukupnog iznosa prihvatljivih troškova. Prema prilogu iz navedene Obavijesti i popisu prihvatljivih troškova, troškovi plaća obuhvaćaju plaće, uključujući i primitke za prekovremeni rad, rad u neradne dane i blagdane, naknade za pripravnost, stimulacije i slično za radna mjesta vezana uz provedbu funkcija Posredničkog tijela razine 2. Agencija je tijelo u Sustavu upravljanja i kontrole za Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. (dalje u tekstu: Sustav) iz članka 5., stavka 1., podstavka 2. Zakona o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu europskih strukturnih i investicijskih fondova u Republici Hrvatskoj u financijskom razdoblju 2014. – 2020. (Narodne novine 92/14).

U okviru Sustava Agencija obavlja funkcije Posredničkog tijela razine 2, u skladu s Uredbom o tijelima u sustavima upravljanja i kontrole korištenja Europskog socijalnog fonda, Europskog fonda za regionalni razvoj i Kohezijskog fonda, u vezi s ciljem „Ulaganje za rast i radna mjesta” (Narodne novine 107/14, 23/15, 129/15, 15/17 i 18/17 – ispravak).

Materijalni rashodi u iznosu od 26.137.441,00 kn odnose se na rashode za usluge u iznosu od 20.460.562,00 kn, naknade troškova zaposlenima u iznosu od 2.943.894,00 kn, rashode za materijal i energiju u iznosu od 1.035.974,00 kn, ostale nespomenute rashode poslovanja u iznosu od 1.260.807,00 kn te naknade troškova osobama izvan radnog odnosa u iznosu od 436.204,00 kn.

Vrijednosno značajniji rashodi za usluge u iznosu od 18.066.818,00 kn odnose se na intelektualne i osobne usluge u iznosu od 9.324.796,00 kn, usluge promidžbe i informiranja u iznosu od 6.137.004,00 kn, računalne usluge u iznosu od 1.475.686,00 kn te zakupnine i najamnine u iznosu od 1.129.332,00 kn.

Materijalni rashodi ostvareni za 2019. veći su za 12.900.301,00 kn ili 97,5 % u odnosu na materijalne rashode ostvarene za 2018. U okviru materijalnih rashoda vrijednosno značajnije su povećani rashodi za intelektualne i osobne usluge koji su 6.535.098,00 kn ili 234,3 % veći te rashodi za usluge promidžbe i informiranja koji su 4.681.149,00 kn ili 321,5 % veći. Povećani su rashodi za intelektualne i osobne usluge zbog potreba Agencije za savjetodavnom pomoći vanjskih stručnjaka pri provjeri prihvatljivosti ocjene kvalitete prijave na pozivima iz Operativnog program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020., u skladu sa Sporazumom o financiranju iz 2016. s dodacima iz 2017., 2018., i 2019., koje su zaključili Agencija kao provedbeno tijelo i Ministarstvo regionalnog razvoja i fondova Europske unije kao upravljačko tijelo.

Povećanje rashoda za usluge promidžbe i informiranja su rezultat aktivnosti u vezi s medijskom promidžbom 25 godina poslovanja Agencije, u cilju predstavljanja usluga koje Agencija nudi poduzetnicima korištenjem bespovratnih potpora, jamstava, zajmova i drugo.

Rashodi za subvencije za 2019. ostvareni su u iznosu od 37.466.946,00 kn. Vrijednosno značajniji u iznosu od 33.634.259,00 kn odnose se na pojedinačna jamstva uz subvenciju kamatne stope trgovačkim društvima, zadrugama, poljoprivrednicima i obrtnicima iz EU sredstava u okviru provedbe aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija – financijski instrumenti 2014. – 2020. u iznosu od 23.822.935,00 kn, subvencije trgovačkim društvima izvan javnog sektora u iznosu od 7.366.264,00 kn za projekte iz aktivnosti Program dokazivanja inovativnog koncepta – POC u okviru Drugog projekta tehnologijskog razvoja (STP II – Second Science and Technology Project) financirane iz zajma IBRD-a i iz nacionalne komponente sredstava učešća za zajmove te subvenciju trgovačkom društvu u javnom sektoru (Bicro Biocentar d.o.o.) u iznosu od 2.445.060,00 kn, koje su osnovali prednik Agencije, Grad Zagreb i Sveučilište u Zagrebu. Rashodi za subvencije ostvareni za 2019. veći su za 6.708.308,00 kn ili 21,8 % od rashoda za subvencije ostvarenih za 2018. zbog subvencioniranja kamatne stope iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova (dalje u tekstu: ESIF) putem Europskog fonda za regionalni razvoj.

Rashodi za pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna odnose se na provedbu aktivnosti Program prekogranične suradnje Hrvatska – Mađarska (B Light) i dodjelu sredstava regionalnim razvojnim agencijama iz programskog područja. Navedenim programom financira se suradnja malih i srednjih poduzeća (MSP) na pograničnom području Mađarska – Hrvatska u sklopu Interreg V-A Programa suradnje Mađarska – Hrvatska 2014. – 2020.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine ostvareni su u iznosu od 2.663.906,00 kn. Vrijednosno značajniji rashodi odnose se na nabavu uredske opreme i namještaja u iznosu od 1.629.702,00 kn, ulaganja u računalne programe u iznosu od 560.063,00 kn te nabavu prijevoznih sredstava u iznosu od 199.900,00 kn.

Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova odnose se na dane zajmove tuzemnim trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora u iznosu od 323.509.186,00 kn, izdatke za depozite u kreditnim i ostalim financijskim institucijama u iznosu od 120.000.000,00 kn te izdatke za dionice i udjele u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija u iznosu od 3.401.378,00 kn. Prema aktivnostima izdaci su ostvareni u okviru aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija – financijski instrumenti 2014. – 2020. u iznosu od 284.238.698,00 kn, Program ruralnog razvoja u iznosu od 119.065.050,00 kn, Jamstva za malo gospodarstvo u iznosu od 40.205.438,00 kn i Regionalni inovacijski fond – ENIF u iznosu od 3.401.378,00 kn. U odnosu na 2018. izdaci su povećani za 164.258.661,00 kn ili 58,1 %. Povećani su izdaci za dane zajmove tuzemnim obrtnicima koji su 102.780.072,00 kn ili 262,7 % veći te izdaci za depozite u tuzemnim kreditnim i financijskim institucijama koji su 90.000.000,00 kn ili 400,0 % veći.

U okviru aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. obuhvaćeni su financijski instrumenti financirani iz Europskog fonda za regionalni razvoj (dalje u tekstu: EFRR). Odnose se na male zajmove u iznosu od 133.221.982,00 kn, mikro zajmove (za investicije i obrtna sredstva) u iznosu od 18.424.025,00 kn, isplaćena pojedinačna jamstva bez subvencije kamata u iznosu od 10.659.907,00 kn, isplaćena pojedinačna jamstva uz subvenciju kamata u iznosu od 1.932.784,00 kn te sredstva deponirana u poslovnim bankama u iznosu od 120.000.000,00 kn ostvarena, najvećim dijelom, iz EFRR-a za jamstva.

Zajmovi iz EFRR-a daju se poduzetnicima početnicima te mikro i malim poduzetnicima uz kamatne stope od 0,5 % do 1,5 % za investicijske zajmove odnosno od 1,5 % do 3,5 % za obrtna sredstva, uz mogućnost počeka do godine dana, bez troškova obrade i/ili rezervacije sredstava te bez valutnog ili kamatnog rizika. Visina kamatne stope ovisi o indeksu razvijenosti odnosno skupini u koju je razvrstano mjesto ulaganja prema odredbi članka 34. Zakona o regionalnom razvoju Republike Hrvatske (Narodne novine 147/14, 123/17, 118/18). Mikro zajmovi odobravaju se u iznosu do 25.000,00 EUR, a mali zajmovi u iznosu do 50.000,00 EUR (za obrtna sredstva do 25.000,00 EUR). Ministarstvo regionalnog razvoja i fondova Europske unije, kao operativno tijelo za provedbu Operativnog programa Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020., donijelo je u lipnju 2016. Odluku o povjeravanju zadataka Agenciji (provedbeno tijelo razine 2) za provedbu financijskih instrumenata u okviru navedenog Programa. Do konca 2019. donesene su četiri izmjene navedene Odluke. Zadnjom izmjenom Odluke, iz prosinca 2019., utvrđena su sredstva u ukupnom iznosu od 1.513.016.770,00 kn (iz EFRR-a 1.171.016.770,00 kn i nacionalni doprinos 342.000.000,00 kn) za provedbu sljedećih financijskih instrumenata: ograničeno portfeljno jamstvo u iznosu od 440.800.000,00 kn (iz EFRR-a 212.800.000,00 kn i nacionalni doprinos 228.000.000,00 kn), pojedinačno jamstvo bez subvencije kamatne stope u iznosu od 220.400.000,00 kn (iz EFRR-a 106.400.000,00 kn i nacionalni doprinos 114.000.000,00 kn), pojedinačno jamstvo sa subvencijom kamatne stope iz EFRR-a u iznosu od 190.000.000,00 kn, subvenciju kamatne stope iz EFRR-a u iznosu od 98.800.000,00 kn te iz EFRR-a za mikro zajmove (za investicije i obrtna sredstva) u iznosu od 95.000.000,00 kn i male zajmove u iznosu od 468.016.770,00 kn.

Agencija je u listopadu 2016. objavila natječaj za jamstvene programe (osim za ograničeno portfeljno jamstvo) te mikro i male zajmove koji se financiraju iz EFRR-a.

Od početka programskog razdoblja, za pojedinačna jamstva bez subvencije kamatne stope povučena su sredstva u iznosu od 110.200.000,00 kn ili 50,0 % raspoloživih sredstava, a naplaćena su jamstva u iznosu od 10.659.908,00 kn. Za pojedinačna jamstva sa subvencijom kamatne stope povučena su ukupno raspoloživa sredstva u iznosu od 190.000.000,00 kn ili 100,0 % raspoloživih sredstava, a isplaćena su jamstva u iznosu od 1.932.783,00 kn. Pojedinačno jamstvo daje se za investicijske kredite u iznosu do 2.000.000,00 EUR i kredite za obrtna sredstva u iznosu do 1.000.000,00 EUR, uz maksimalnu stopu jamstva do 80,0 % iznosa kredita. S obzirom na to da Agencija daje jamstva maksimalno u visini do 80,0 % iznosa kredita, postupak prisilne naplate isplaćenih jamstava, na temelju sporazuma, prenesen je na poslovne banke putem kojih su krediti realizirani. Poslovne banke obavljaju raspored sredstava ostvarenih od prisilne naplate po modelu *Pari passu*, odnosno u omjeru danog jamstva. Tijekom 2019. doznačena su sredstva Agenciji za naplaćena potraživanja za isplaćena jamstva u iznosu od 384.206,00 kn.

Za subvenciju kamatne stope povučena su ukupno raspoloživa sredstva u iznosu od 98.800.000,00 kn, a rashodi za subvencije kamatne stope ostvareni su u iznosu od 34.259.958,00 kn.

Za male zajmove od 2016. do 2019. povučena su sredstva u iznosu od 323.000.000,00 kn ili 69,0 % raspoloživih sredstava, a isplaćeni su zajmovi u iznosu od 421.056.061,00 kn (348.884.122,00 kn iz EFRR-a, a 72.171.939,00 kn iz vlastitih sredstava), što je 98.056.061,00 kn više od povučenih sredstava. Više isplaćeni zajmovi iz sredstava EFRR-a od povučenih sredstava u iznosu od 25.884.122,00 kn isplaćeni su iz sredstava ostvarenih za mikro zajmove. Za mikro zajmove povučena su sredstva u iznosu od 95.000.000,00 kn ili 100,0 % raspoloživih sredstava, a isplaćeni su zajmovi u iznosu od 66.680.604,00 kn (39.582.971,00 kn za investicije i 27.097.633,00 kn za obrtna sredstva).

Tijekom 2019. isplaćeno je 406 malih zajmova u ukupnom iznosu od 133.221.982,00 kn (u pojedinačnim iznosima od 54.406,00 kn do 370.520,00 kn), od čega 94.613.684,00 kn iz EFRR-a, a 38.608.298,00 kn iz vlastitih sredstava. Iz sredstava EFRR-a isplaćena su 144 mikro zajma u ukupnom iznosu od 18.424.025,00 kn.

Ograničeno portfeljno jamstvo daje se subjektima malog gospodarstva, uz maksimalni iznos do 150.000,00 EUR i maksimalnu stopu jamstva do 80,0 % iznosa kredita. Kod navedenih jamstava cjelokupna procedura odobravanja kredita i izdavanja jamstva prenesena je na poslovne banke odnosno *leasing* društvo. Prvi javni poziv za iskazivanje interesa za sudjelovanje u provedbi financijskog instrumenta ograničena portfeljna jamstva objavljen je tijekom 2017. te je s devet poslovnih banaka i jednim *leasing* društvom zaključen sporazum o suradnji za provedbu financijskih instrumenata ograničeno portfeljno jamstvo. Prvi kreditni portfelj kreiran je tijekom 2019. u iznosu od 89.580.769,00 kn te odobrena jamstva iznose 60.809.211,00 kn.

U okviru aktivnosti Program ruralnog razvoja obuhvaćeni su izdaci za male zajmove za ruralni razvoj u iznosu od 110.905.935,00 kn i mikro zajmove za ruralni razvoji u iznosu od 8.159.115,00 kn koji su financirani sredstvima Europskog poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj (dalje u tekstu: EPFRR). Financijski instrumenti u okviru Programa ruralnog razvoja namijenjeni su subjektima malog gospodarstva u poljoprivredi, prerađivačkom i šumarskom sektoru, a financiraju se iz EPFRR-a u visini od 85,0 % i nacionalne komponente u visini od 15,0 %.

Odobravaju se prema uvjetima utvrđenima Programom ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014. – 2020. te Sporazuma o financiranju iz travnja 2018. i izmjena Sporazuma iz prosinca 2019., koje su zaključili Agencija (tijelo za izvršavanje zadataka provedbe financijskih instrumenata), Ministarstvo poljoprivrede (upravljačko tijelo) i Agencija za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju (provedbeno tijelo). Prema izmjenama navedenog Sporazuma, za pojedinačna jamstva te mikro i male zajmove za ruralni razvoj raspoloživa su sredstva u iznosu od 384.175.912,00 kn (285.204.705,00 kn za male zajmove, 81.429.413,00 kn za pojedinačna jamstva i 17.541.794,00 kn za mikro zajmove), od čega iz EPFRR-a u iznosu od 326.549.525,00 kn i nacionalne komponente u iznosu od 57.626.387,00 kn. Mikro zajmovi odobravaju se u iznosu do 25.000,00 EUR, a mali zajmovi u iznosu do 50.000,00 EUR, uz kamatnu stopu u visini od 0,5 % do 1,0 % (za sektor mljekarstva 0,1 %), ovisno o stupnju razvijenosti jedinica lokalne samouprave. Pojedinačna jamstva za ruralni razvoj odobravaju se do 1.300.000,00 EUR, uz maksimalnu stopu jamstva do 80,0 % iznosa kredita (za mlade poljoprivrednike i mljekarstvo do 80,0 %), uz maksimalni rok otplate do 15 godina. Od početka realizacije financijskih instrumenata u okviru Programa ruralnog razvoja (2018.) do konca 2019. povučena su sredstva u ukupnom iznosu od 183.088.235,00 kn ili 47,6 % raspoloživih, od čega iz EPFRR-a u iznosu od 155.625.000,00 kn i državnog proračuna u iznosu od 27.463.235,00 kn. Dani su zajmovi u ukupnom iznosu od 125.430.448,00 kn (mali zajmovi u iznosu od 117.086.852,00 kn i mikro zajmovi u iznosu od 8.343.596,00 kn) te jamstva u iznosu od 11.175.485,00 kn.

Jamstvo za malo gospodarstvo odnosi se na isplaćena jamstva dana za zajmove u prijašnjem razdoblju u iznosu od 40.205.4239,00 kn. Isplata navedenih jamstava obavlja se iz sredstava državnog proračuna.

Prema evidencijama, stanje izdanih jamstava koncem 2019. iznosi 2.575.737.813,00 kn, od čega se na jamstva koja se financiraju iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova (EFRR i EPFRR) odnosi 1.116.917.949,00 kn, a 1.458.819.864,00 kn na jamstva izdana u prijašnjem razdoblju u okviru programa Jamstvo za malo gospodarstvo.

Tijekom 2019. dana su jamstva u ukupnom iznosu od 546.776.691,00 kn, od čega se na jamstva koja se financiraju iz EFRR-a odnosi 535.601.205,00 kn (pojedinačna jamstva sa subvencijom kamatne stope 293.019.015,00 kn, pojedinačna jamstva bez subvencije kamatne stope 181.772.979,00 kn i ograničena portfeljna jamstva 60.809.211,00 kn), a na jamstva koja se financiraju iz EPFRR-a 11.175.486,00 kn.

Izdaci u okviru aktivnosti Regionalni inovacijski fond odnose se na ulaganja u udjel u Enterprise Innovation Fund (dalje u tekstu: ENIF). Agencija je uplatila u ENIF 10.079.588,00 kn, od čega u 2019. u iznosu od 3.401.378,00 kn i ima vlasnički udjel od 4,98 %. ENIF je osnovan na inicijativu Europske komisije, Europskog investicijskog fonda i Europske banke za obnovu i razvoj. ENIF je fond poduzetničkog kapitala. Investicijska politika fonda obuhvaća ulaganja u inovativna društva sa značajnim potencijalom rasta.

Višak prihoda i primitaka u 2019. ostvaren je u iznosu od 96.605.266,00 kn. Iz prethodnog razdoblja preneseni su prihodi i primici u iznosu od 34.330.694,00 kn te višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju iznosi 130.935.960,00 kn. Ostvaren je iz sljedećih izvora financiranja: Opći prihodi i primici, sredstva učešća za pomoći, Europski fond za regionalni razvoj, Europski poljoprivredni fond za ruralni razvoj te namjenski primici od inozemnog zaduživanja.

b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2019., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu od 1.394.229.167,00 kn.

U tablici broj 3 daju se podaci o vrijednosti imovine te obveza i vlastitih izvora početkom i koncem 2019.

Tablica broj 3

Vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora
početkom i koncem 2019.

u kn

Redni broj	Opis	1. siječnja 2019.	31. prosinca 2019.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Nefinancijska imovina	86.075.365,00	79.525.989,00	92,4
1.1.	Građevinski objekti	66.794.476,00	65.948.083,00	98,7
1.2.	Postrojenja i oprema	16.330.843,00	10.730.360,00	65,7
1.3.	Prijevozna sredstva	516.628,00	567.772,00	109,9
1.4.	Druga nefinancijska imovina	2.433.418,00	2.279.774,00	93,7
2.	Financijska imovina	980.847.050,00	1.314.703.178,00	134,0
2.1.	Novčana sredstva	215.410.254,00	393.478.378,00	182,7
2.2.	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo	239.940.166,00	211.216.955,00	88,0
2.3.	Potraživanja za dane zajmove	478.809.086,00	651.907.806,00	136,2
2.4.	Vrijednosni papiri, dionice i udjeli u glavnici	7.134.341,00	10.091.588,00	141,5
2.5.	Potraživanja za prihode poslovanja	36.254.591,00	43.993.090,00	121,3
2.6.	Rashodi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	3.298.612,00	4.015.361,00	121,7
	Ukupno imovina	1.066.922.415,00	1.394.229.167,00	130,7
3.	Obveze	201.493.339,00	349.039.340,00	173,2
3.1.	Obveze za rashode poslovanja	201.473.148,00	349.037.823,00	173,2
3.2.	Obveze za nabavu nefinancijske imovine	20.191,00	1.517,00	7,5
4.	Vlastiti izvori	865.429.076,00	1.045.189.827,00	120,8
	Ukupno obveze i vlastiti izvori	1.066.922.415,00	1.394.229.167,00	130,7
	Izvanbilančni zapisi	5.177.569.244,00	6.565.219.674,00	126,8

Vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora na koncu 2019. je 327.306.752,00 kn ili 30,7 % veća u odnosu na početak godine.

Nefinancijska imovina na koncu 2019. iskazana je 6.549.376,00 kn ili 7,6 % manje od iskazane vrijednosti početkom 2019. Smanjenje se odnosi na ispravak vrijednosti nefinancijske imovine te rashodovanje opreme radi neuporabljivosti.

Vrijednost građevinskih objekata odnosi se na inkubacijski centar za bioznanost i komercijalizaciju tehnologije koju koristi društvo Bicro Biocentar d.o.o., koje su osnovali prednik Agencije, Grad Zagreb i Sveučilište u Zagrebu.

Financijska imovina koncem 2019. iskazana je u iznosu od 1.314.703.178,00 kn i u odnosu na stanje početkom godine veća je za 333.856.128,00 kn ili 34,0 %. Odnosi se na potraživanja za dane zajmove u iznosu od 651.907.806,00 kn, novčana sredstva u iznosu od 393.478.378,00 kn, depozite, jamčevne pologe i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 211.216.955,00 kn, potraživanja za prihode poslovanja u iznosu od 43.993.090,00 kn, dionice i udjele u iznosu od 10.091.588,00 kn i rashode budućih razdoblja u iznosu od 4.015.361,00 kn. U odnosu na stanje početkom godine povećana su potraživanja za 173.098.720,00 kn ili 31,1 % i novčana sredstva za 178.068.124,00 kn ili 82,7 %.

Ukupna potraživanja za dane zajmove i prihode poslovanja koncem 2019. iskazana su u iznosu od 980.388.192,00 kn, a ispravak vrijednosti u iznosu od 284.487.296,00 kn te potraživanja umanjena za ispravak vrijednosti iznose 695.900.896,00 kn (od čega se na potraživanja za dane zajmove odnosi 651.907.806,00 kn, a na potraživanja za prihode poslovanja 43.993.090,00 kn u okviru kojih se vrijednosno najznačajniji iznos od 35.687.988,00 kn odnosi na kamate na dane zajmove i isplaćena jamstva). Potraživanja u iznosu od 695.900.896,00 kn odnose se na potraživanja za dane zajmove iz sredstava ESIF-a u iznosu od 580.541.084,00 kn, potraživanja za isplaćena jamstva dana u prijašnjem razdoblju u okviru programa Jamstvo za malo gospodarstvo u iznosu od 106.466.537,00 kn (financirana iz sredstava državnog proračuna) i druga potraživanja u iznosu od 8.893.275,00 kn.

Potraživanja za dane zajmove iz sredstava ESIF-a odnose se na potraživanja za zajmove dane iz sredstava EFRR-a u iznosu od 454.088.475,00 kn (od čega se na male zajmove odnosi 391.051.518,00 kn, mikro zajmove 50.491.068,00 kn i isplaćena jamstva 12.545.889,00 kn) te zajmove dane iz sredstava EPFRR-a u iznosu od 126.452.609,00 kn (od čega se na male zajmove odnosi 118.147.507,00 kn i mikro zajmove 8.305.102,00 kn).

Prema evidencijama, dospjela su potraživanja u iznosu od 368.239.347,00 kn (umanjena za ispravak vrijednosti iznose 83.752.051,00 kn), od čega se vrijednosno najznačajnija u iznosu od 307.616.372,00 kn odnose na potraživanja kojima je od roka dospjeća prošlo više od jedne godine. Vrijednosno značajnija navedena potraživanja odnose se na potraživanja za zajmove po protestnim jamstvima trgovačkih društava izvan javnog sektora u iznosu od 171.424.873,00 kn i obrtnika u iznosu od 132.972.054,00 kn.

Novčana sredstva, koncem 2019., iskazana su u iznosu od 393.478.378,00 kn. U odnosu na stanje početkom godine veća su 178.068.124,00 kn ili 82,7 %. Agencija obavlja novčano poslovanje putem 24 računa i podračuna otvorena kod dvije poslovne bake. Vrijednosno značajnija novčana sredstva odnose se na sredstva ostvarena iz EFRR-a za ograničeno portfeljno jamstvo u iznosu od 109.484.345,00 kn, pojedinačno jamstvo bez subvencije kamata u iznosu od 98.601.254,00 kn, pojedinačno jamstvo uz subvenciju kamata u iznosu od 57.360.750,00 kn, mikro zajmove u iznosu od 26.309.214,00 kn te sredstva ostvarena iz EPFRR-a za male zajmove u iznosu od 20.443.914,00 kn, pojedinačna jamstva u iznosu od 21.529.412,00 kn i mikro zajmove u iznosu od 2.821.697,00 kn. U odnosu na stanje iskazano početkom godine, najznačajnije su povećana novčana sredstva ostvarena za ograničeno portfeljno jamstvo za 99.880.181,00 kn ili 1 040,0 % te pojedinačna jamstva bez subvencije kamata za 92.847.484,00 kn ili 1 614,0 %.

U okviru depozita, jamčevnih pologa i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo vrijednosno najznačajnija sredstva odnose se na deponirana novčana sredstva u iznosu od 132.000.000,00 kn (120.000.000,00 kn ostvarena od EFRR-a i 12.000.000,00 kn od EPFRR-a) te pogrešno evidentirane interne posudbe između aktivnosti u iznosu od 65.000.000,00 kn (ispravljeno tijekom revizije).

Koncem 2019. iskazane obveze u iznosu od 349.039.340,00 kn odnose se na obveze za EU predujmove u iznosu od 312.785.640,00 kn, obveze za predujmove iz sredstava proračuna u iznosu od 8.519.254,00 kn, zaposlene u iznosu od 3.826.959,00 kn, subvencije u iznosu od 3.352.717,00 kn, obveze prema državnom proračunu u iznosu od 2.348.271,00 kn, materijalne rashode u iznosu od 1.416.579,00 kn te druge obveze u iznosu od 16.789.920,00 kn. Vrijednosno značajnije obveze za EU predujmove odnose se na obveze za financijske instrumente u iznosu od 263.484.051,00 kn. Od ukupno iskazanih obveza na koncu 2019. na dospjele obveze odnosi se 3.526.177,00 kn, a na nedospjele 345.513.163,00 kn. Koncem 2019. obveze su iskazane 147.546.001,00 kn ili 73,2 % više u odnosu na početak godine. Vrijednosno značajnije su povećane obveze za EU predujmove za 139.369.691,00 kn ili 80,4 % i obveze za subvencije za 3.101.107,00 kn ili 1 333 %.

Izvanbilančni zapisi koncem 2019. iskazani u iznosu od 6.565.219.674,00 kn veći su za 1.387.650.430,00 kn ili 26,8 % u odnosu na stanje iskazano početkom godine. Odnose se na primljene instrumente osiguranja plaćanja (zadužnice) u iznosu od 3.846.804.168,00 kn, izdana jamstava u iznosu od 2.575.737.813,00 kn (od čega se na jamstva koja se financiraju iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova odnosi 1.116.917.949,00 kn, a 1.458.819.864,00 kn na jamstva izdana u prijašnjem razdoblju u okviru programa Jamstvo za malo gospodarstvo, koja se financiraju sredstvima državnog proračuna), obveze za subvencije kamata u iznosu od 64.324.157,00 kn, potencijalne obveze po osnovi sudskih sporova u tijeku u iznosu od 2.124.438,00 kn i ostale izvanbilančne zapise u iznosu od 76.229.098,00 kn. U odnosu na stanje iskazano početkom godine, najznačajnije povećanje odnosi se na instrumente osiguranja plaćanja (zadužnice) u iznosu od 1.161.572.512,00 kn ili 79,0 %.

Vrijednosno najznačajniji ostali izvanbilančni zapisi u iznosu od 68.759.276,00 kn odnose se na potraživanja za uvjetne zajmove financirane iz kredita Svjetske banke (IBRD) od 2007. do 2015. Navedeni zajmovi dani su za razvoj i pretkomercijalizaciju projekata u okviru programa RAZUM (Razvoj na znanju utemeljih poduzeća).

Javna nabava

Agencija je za 2019. donijela Plan nabave te izmjene i dopune Plana nabave, prema kojem procijenjena vrijednost nabave iznosi 20.904.000,00 kn bez poreza na dodanu vrijednost.

Agencija vodi Registar ugovora o javnoj nabavi i okvirnih sporazuma na temelju odredaba Zakona o javnoj nabavi (Narodne novine 120/16). Plan nabave i izmjene i dopune Plana nabave objavljeni su na mrežnim stranicama Agencije. Također, Plan nabave te izmjene i dopune Plana nabave, kao i Registar ugovora o javnoj nabavi i okvirnih sporazuma, objavljeni su u Elektroničkom oglasniku javne nabave Republike Hrvatske, u skladu s Pravilnikom o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi (Narodne novine 101/17).

Prema Statističkom izvješću o javnoj nabavi u 2019., na temelju otvorenih postupaka javne nabave zaključeno je sedam ugovora o nabavi roba i usluga u vrijednosti od 7.035.785,00 kn bez poreza na dodanu vrijednost.

Na temelju okvirnih sporazuma, koje je zaključio Središnji državni ured za središnju javnu nabavu, Agencija je u 2019. zaključila tri ugovora o nabavi robe u vrijednosti od 539.694,00 kn bez poreza na dodanu vrijednost.

Nabava roba i usluga procijenjene vrijednosti do 200.000,00 kn, odnosno radova do 500.000,00 kn iznosila je ukupno 4.627.010,00 kn, bez poreza na dodanu vrijednost. Odnosi se na nabavu usluga u iznosu od 3.732.390,00 kn, roba u iznosu od 536.817,00 kn te radova u iznosu od 357.803,00 kn.

III. REVIZIJA ZA 2019.

Postupci revizije provedeni su od 8. lipnja 2020. do 25. siječnja 2021.

Ciljevi i područja revizije

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) i odredbama Zakona o Državnom uredu za reviziju, određeni su ciljevi financijske revizije.

Ciljevi revizije bili su:

- provjeriti istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja
- provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje
- provjeriti provedbu naloga i preporuka iz prošle revizije
- provjeriti druge aktivnosti u vezi s poslovanjem.

Područja revizije određena su na temelju procjene rizika pojave nepravilnosti zbog prijave ili pogreške. Radi procjene rizika, provjerene su unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja.

Kriteriji za izražavanje mišljenja

Kriteriji za izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima su:

1. Zakon o proračunu
2. Pravilnik o proračunskom računovodstvu i Računskom planu (Narodne novine 124/14, 115/15, 87/16 i 3/18)
3. Pravilnik o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (Narodne novine 3/15, 93/15, 135/15, 2/17, 28/17 i 112/18).

Kriteriji za izražavanje mišljenja o usklađenosti poslovanja su:

1. Zakon o proračunu
2. Zakon o poticanju razvoja malog gospodarstva
3. Uredba o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja (Narodne novine 52/13 i 94/14)
4. Zakon o plaćama u javnim službama (Narodne novine 27/01 i 39/09)
5. Temeljni kolektivni ugovor za službenike i namještenike u javnim službama (Narodne novine 128/17, 47/18 i 123/19)
6. Uredba o nazivima radnih mjesta i koeficijentima složenosti poslova u javnim službama (Narodne novine 25/13, 72/13, 151/13, 9/14, 40/14, 51/14, 77/14, 83/14 – ispravak, 87/14, 120/14, 147/14, 151/14, 11/15, 32/15, 38/15, 60/15, 83/15, 112/15, 122/15, 10/17, 39/17, 40/17 – ispravak, 74/17, 122/17, 9/18, 57/18, 59/19, 79/19 i 119/19)
7. Zakon o fiskalnoj odgovornosti (Narodne novine 111/18)
8. Uredba o sastavljanju i predaji Izjave o fiskalnoj odgovornosti i izvještaja o primjeni fiskalnih pravila (Narodne novine 95/19)
9. Zakon o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 78/15 i 102/19)

10. Zakon o javnoj nabavi
11. Zakon o osnovici plaće u javnim službama (Narodne novine 39/09 i 124/09)
12. Statut Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije
13. Pravilnik o plaćama (ožujak 2013.)
14. Odluka o kriterijima utvrđivanja natprosječnih rezultata rada i načinu isplate dodataka za uspješnost na radu (travanj 2018.)
15. Pravilnik o radu (rujan 2017.)
16. Pravilnik o jednostavnoj nabavi (lipanj 2017.)
17. Priručnik o postupanju ESIF mikro i mali zajmovi (srpanj 2019.)
18. Odluka o usvajanju Programa ESIF mikro i mali zajmovi Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (Narodne novine 62/16)
19. Odluka o usvajanju Programa Mikro i mali zajmovi za ruralni razvoj (Narodne novine 57/18)
20. Uputa o obavljanju popisa imovine i obveza (Ministarstvo financija, prosinac 2015.).

Metode i postupci revizije

Za potrebe prikupljanja revizijskih dokaza, proučena je i analizirana pravna regulativa te dokumentacija i informacije o poslovanju Agencije. Ocijenjeno je funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola radi određivanja revizijskog pristupa. Podaci iskazani u financijskim izvještajima uspoređeni su s podacima iz prethodnog razdoblja i s podacima iz plana, u cilju utvrđivanja područja rizika. Također, pri utvrđivanju područja rizika, korištene su objave u elektroničkim medijima, tisku te na mrežnim stranicama. Provjerene su poslovne knjige i knjigovodstvene isprave koje služe kao dokaz o nastalim poslovnim događajima. Provjerena je dosljednost primjene zakona, drugih propisa i unutarnjih akata. Za izračun i analizu značajnih pokazatelja, omjera i trendova, primijenjeni su odgovarajući analitički postupci. Obavljena je detaljna provjera vrijednosno značajnih stavki na pojedinim računima, dok su brojnije, vrijednosno manje značajne stavke provjerene metodom uzorka. Također, korišteni su izvještaji u vezi s pojedinim aktivnostima i kapitalnim projektima Agencije. Provjerena je dokumentacija u vezi s računovodstvenim evidencijama, popisom imovine i obveza, ulaznim računima, приходima, primicima, rashodima, izdacima, javnim pozivima, postupcima javne nabave i izvršenjem zaključenih ugovora te druga dokumentacija. Obavljeni su razgovori sa zaposlenicima Agencije i pribavljena obrazloženja odgovornih osoba u vezi s pojedinim poslovnim događajima.

Nalaz za 2019.

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, planiranje i izvršenje plana, računovodstveno poslovanje, prihodi, primici, rashodi, izdaci, imovina, obveze i vlastiti izvori te javna nabava.

Obavljenom revizijom za 2019. utvrđene su nepravilnosti i propusti koje se odnose na planiranje i izvršenje plana, računovodstveno poslovanje, imovinu i izdatke.

1. Planiranje i izvršenje plana

- 1.1. Financijski plan Agencije za 2019. iznosio je 574.571.498,00 kn. Financiranje rashoda za 2019. planirano je iz sredstava EU-a u iznosu od 358.775.643,00 kn, državnog proračuna u iznosu od 137.567.105,00 kn, ostalih prihoda za posebne namjene u iznosu od 78.200.000,00 kn te vlastitih prihoda u iznosu od 28.750,00 kn. Sredstva EU-a odnose se na sredstva Europskog fonda za regionalni razvoj u iznosu od 239.591.611,00 kn, Europskog poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj u iznosu od 106.763.161,00 kn, druge refundacije iz pomoći EU-a u iznosu od 8.714.299,00 kn, ostale pomoći EU-a u iznosu od 1.944.072,00 kn te sredstva Švicarskog instrumenta u iznosu od 1.762.500,00 kn.

Prema podacima iz državne riznice, rashodi i izdaci su u 2019. izvršeni u iznosu od 547.217.419,00 kn, od čega se vrijednosno značajniji odnose na provedbu aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija – financijski instrumenti 2014. – 2020. u iznosu od 304.708.916,00 kn, Program ruralnog razvoja u iznosu od 119.065.050,00 kn, Jamstva za malo gospodarstvo u iznosu od 40.205.439,00 kn, Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. – PT2 u iznosu od 37.917.954,00 kn te Administracija i upravljanje HAMAG – BICRO u iznosu od 12.268.998,00 kn.

Financijskim planom nisu planirani prihodi ostvareni u iznosu od 5.894.290,00 kn i rashodi ostvareni u iznosu od 5.784.110,00 kn. Navedeni prihodi ostvareni su od tekućih prijenosa sredstava proračunskog korisnika Ministarstva znanosti i obrazovanja iz namjenskih primitaka od zajma Svjetske banke. Navedenim приходima financirani su rashodi za provedbu Programa provjere inovativnog koncepta – Poc programa (Proof of Concept) u okviru projekta Drugi projekt tehnologijskog razvoja – STP II. Navedeni rashodi nisu planirani, a ostvareni su za subvencije trgovačkim društvima izvan javnog sektora u iznosu od 5.745.685,00 kn, u skladu s ugovorima zaključenima u 2018., intelektualne usluge u iznosu od 31.000,00 kn i računalne usluge u iznosu od 7.425,00 kn. Navedena sredstva planirana su u financijskom planu Ministarstvu znanosti i obrazovanja, koje je nadležno tijelo za provedbu i koordinaciju navedenog projekta na računu 369 – prijenosi između proračunskih korisnika istog proračuna, u skladu s Uputama Ministarstva financija. Agencija je korisnik zajma i provedbeno tijelo te u okviru navedenog projekta provodi pet programa za podršku javnim i privatnim korisnicima u pojedinim fazama inovacijskog procesa. Sredstva se korisnicima dodjeljuju putem javnih poziva. Agencija za financiranje navedenih projekata zaključuje ugovore s korisnicima sredstava i obavlja plaćanja. Agencija upućuje zahtjev Ministarstvu znanosti i obrazovanja za doznaku sredstava iz zajma Svjetske banke i obavlja plaćanja korisnicima te je navedena sredstva trebala uključiti u svoj financijski plan.

Osim iz sredstava zajma Svjetske banke, Poc program financiran je u 2019. i učešćem u zajmu državnog proračuna u visini od 22,0 % vrijednosti projekata. Ta sredstva je Agencija planirala na aktivnosti Program dokazivanja inovativnog koncepta – Poc u iznosu od 1.620.578,00 kn.

Prema Uputama za izradu prijedloga državnog proračuna Republike Hrvatske 2019. – 2021., koje je donijelo Ministarstvo financija, proračunski korisnik državnog proračuna koji planira ostvariti prihod od drugog proračunskog korisnika državnog proračuna, a ne radi se o prihodu ostvarenom na tržištu, navedeni prihod treba planirati na podskupini 639 – tekući prijenosi između proračunskih korisnika istog proračuna, a rashode po prirodnoj vrsti troška. S obzirom na to da u financijski plan Agencije nisu uključena sredstva navedenog zajma, na način da su planirani prihodi od prijenosa sredstava između proračunskih korisnika istog proračuna u okviru podskupine 639 i rashodi financirani iz navedenog izvora prema prirodnoj vrsti, navedeni rashodi nisu ni uključeni u izvještaj o izvršenju financijskog plana Agencije. U poslovnim knjigama navedeni prihodi i rashodi pravilno su evidentirani te su iskazani u financijskim izvještajima Agencije. U srpnju 2020. žiroračun Agencije putem kojeg su se obavljala plaćanja korisnicima programa Poc sredstvima zajma Svjetske banke zatvoren je zbog prestanka financiranja navedenog programa iz sredstava zajma.

U travnju 2019. ministar gospodarstva, poduzetništva i obrta donio je Program dodjele državnih potpora za provjeru inovativnog koncepta (dalje u tekstu: Program). Programom je određeno da je Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta davatelj državne potpore, dok se priprema dokumentacije i provedba Programa, na temelju sporazuma, u cijelosti povjerava Agenciji. Također, Programom je određeno da su sredstva za dodjelu potpore osigurana u državnom proračunu Republike Hrvatske u razdjelu Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta. Sporazumom koji su zaključili Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta i Agencija u travnja 2019. o provođenju Programa određeno je, između ostalog, da se navedeni Program provodi kao nastavak Programa provjere inovativnog koncepta, koji se provodio u okviru Hrvatskog projekta tehnologijskog razvoja u suradnji s Ministarstvom znanosti i obrazovanja i Svjetskom bankom. Prema Sporazumu, plaćanja će se izvršiti na temelju zahtjeva Agencije za isplatu sredstava prema Ministarstvu gospodarstva, poduzetništva i obrta, a Ministarstvo će u svojstvu davatelja potpore isplatiti korisniku potpore za projekt odabran za financiranje.

1.2. *Agencija se nije očitovala na ovu točku Nalaza.*

2. Računovodstveno poslovanje

2.1. Agencija je u obvezi voditi poslovne knjige i sastavljati financijske izvještaje prema propisima o proračunskom računovodstvu. Ustrojene su sve poslovne knjige i sastavljeni financijski izvještaji za 2019.

– Poslovne knjige i financijski izvještaji

Ukupna potraživanja za dane zajmove i prihode poslovanja koncem 2019. iskazana su u iznosu od 980.388.192,00 kn, a ispravak vrijednosti u iznosu od 284.487.296,00 kn te potraživanja umanjena za ispravak vrijednosti iznose 695.900.896,00 kn. U izvanbilančnim zapisima evidentirana su potraživanja u iznosu od 68.759.276,00 kn, a odnose se na potraživanja za uvjetne zajmove financirane iz kredita Svjetske banke (IBRD) od 2007. do 2015.

Navedeni zajmovi dani su za razvoj i pretkomercijalizaciju projekata u okviru programa RAZUM. U okviru potraživanja iskazana su potraživanja u iznosu od 74.681.975,00 kn (56.500.573,00 kn evidentirano u bilančnim evidencijama, a 18.181.402,00 kn u izvanbilančnim zapisima) od trgovačkih društva brisanih iz sudskog registra te naplata nije moguća. Navedeno je utjecalo na realnost iskazanih potraživanja u financijskim izvještajima. Na temelju Odluke Upravnog odbora otpis navedenih potraživanja u iznosu od 70.310.325,00 kn obavljen je u veljači 2020.

Prema odredbi članka 27. Uredbe o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja, nadležno tijelo otpisuje potraživanje prema dužniku, pravnoj osobi koje se ne može naplatiti u stečajnom postupku, na temelju pravomoćnog rješenja o zaključenju stečajnog postupka nad pravnom osobom ili u postupku likvidacije na temelju pravomoćnog rješenja o brisanju pravne osobe iz sudskog registra.

Državni ured za reviziju nalaže obavljati otpis potraživanja u skladu s odredbama Uredbe o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja.

Podaci o potraživanjima za zajmove evidentirani u glavnoj knjizi i analitičkim evidencijama početkom i koncem 2019. nisu usklađeni ni cjeloviti.

Potraživanja za zajmove početkom 2019. evidentirana su u glavnoj knjizi u iznosu od 675.359.618,00 kn, a u analitičkim evidencijama u iznosu od 671.086.026,00 kn. Potraživanja za zajmove koncem 2019. evidentirana su u glavnoj knjizi u iznosu od 925.435.341,00 kn, a u analitičkim evidencijama u iznosu od 921.161.749,00 kn. Potraživanja za zajmove početkom i koncem 2019. evidentirana su u analitičkim evidencijama 4.273.592,00 kn manje u odnosu na evidentirana potraživanja za zajmove u glavnoj knjizi.

Nadalje, u glavnoj knjizi nisu evidentirana i iskazana u financijskim izvještajima potraživanja za potpore u provedbi aktivnosti Poticanje malog i srednjeg poduzetništva dane u prijašnjem razdoblju u iznosu od 260.200,00 kn te primici ostvareni od povrata kredita isplaćenih u okviru programa Mikrokreditiranje – prvi korak u poduzetništvo u iznosu od 1.819.768,00 kn.

Nadalje, u izvanbilančnim zapisima evidentirana su dana jamstva u ukupnom iznosu od 2.575.737.813,00 kn. U navedenom iznosu obuhvaćen je dio naplaćenih jamstava u iznosu od 14.167.393,00 kn te ih je trebalo brisati iz izvanbilančnih zapisa. Također, u izvanbilančnim zapisima iskazane su nedospjele ugovorene obveze za subvencije kamata, u okviru odobravanja financijskog instrumenta pojedinačno jamstvo uz subvenciju kamate stope, u iznosu od 64.324.157,00 kn, koje se trebaju evidentirati u bilančnim evidencijama. Zbog navedenog obveze su manje iskazane za 64.324.157,00 kn.

Potraživanja za uvjetne zajmove dane u okviru programa RAZUM evidentirana u glavnoj knjizi i pomoćnim evidencijama nisu usklađena. U glavnoj knjizi, u okviru izvanbilančnih zapisa, iskazana su potraživanja za uvjetne zajmove dane u okviru navedenog programa u iznosu od 68.759.276,00 kn, a u bilančnim evidencijama pogrešno su iskazana u iznosu od 2.117.587,00 kn (u tijeku revizije navedeni iznos prenesen je u izvanbilančne zapise) te su ukupna potraživanja za uvjetne zajmove evidentirana u glavnoj knjizi u iznosu od 70.876.863,00 kn.

Prema analitičkim evidencijama, navedena potraživanja iznose 72.209.985,00 kn, a prema evidencijama Povjerenstva za procjenu nadoknadiive vrijednosti i povrat sredstava iz programa RAZUM, potraživanja za uvjetne zajmove iznose 74.209.985,00 kn.

Prema odredbi članka 3. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, proračunsko računovodstvo temelji se na općeprihvaćenim računovodstvenim načelima točnosti, istinitosti, pouzdanosti i pojedinačnom iskazivanju poslovnih događaja. Prema odredbi članka 7. navedenog Pravilnika, pomoćne knjige jesu analitičke knjigovodstvene evidencije stavki koje su u glavnoj knjizi iskazane sintetički i druge pomoćne evidencije za potrebe nadzora i praćenja poslovanja.

Državni ured za reviziju nalaže uskladiti podatke evidentirane u analitičkim evidencijama i glavnoj knjizi te evidentirati sve poslovne događaje, u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu. Nalaže se utvrditi stvarno stanje potraživanja za uvjetne zajmove dane u okviru programa RAZUM te provesti odgovarajuća knjiženja.

Uvjetni zajmovi dani su od 2007. do 2015. (najvećim dijelom do konca 2010.) u ukupnom iznosu od 140.193.015,00 kn, za razvoj i pretkomercijalizaciju 32 projekta u okviru programa RAZUM. Realizacija programa RAZUM i zaključivanje ugovora o uvjetnim zajmovima obavljali su prednici Agencije (Poslovno-inovacijski centar Hrvatske – BICRO d.o.o. odnosno Poslovno-inovacijska agencija Republike Hrvatske – BICRO).

Ciljevi Programa bili su: omogućiti pokretanje i razvoj na znanju utemeljenih, tehnološki orijentiranih poduzeća i razvijanje akademskog poduzetništva, tehnologijsko osuvremenjivanje poduzeća i unaprjeđenje proizvodnih, tržišnih i upravljačkih sposobnosti poduzeća, razvoj konkurentske prednosti u međunarodnim razmjerima, osloncem na interni rast/razvoj, poticanje međusobne suradnje stručnjaka iz poduzetničke i istraživačko-razvojne sfere, podizanje opće tehnologijske razine gospodarstva odnosno unaprjeđenje postojeće razine stanja tehnike i tehnologije te poticanje stvaranja novih proizvodnih programa, industrijskih grana, postupno izgrađivanje izvozno orijentiranih sektora na znanju utemeljenih mikro, malih i srednjih poduzeća, razvoj konkurentske prednosti u međunarodnim razmjerima s osloncem na interni rast i razvoj, odnosno na eksterni rast i razvoj (umrežavanjem poduzeća) te rast gospodarstva temeljenog na znanju.

Korisnici zajmova obvezali su se, u slučaju uspješnosti i komercijalizacije projekta, vratiti zajam na način da godišnje minimalno doznačavaju Agenciji 5,0 % prihoda ostvarenih od komercijalizacije projekata financiranih iz zajma. Ugovoreno je da ako se projekt proglaši neuspješnim ili ako se odustane od komercijalizacije, korisnik nije u obvezi vratiti preostali dio zajma odnosno ukupni zajam. Do konca 2019. uspješno je komercijaliziran jedan projekt i vraćen zajam u iznosu od 4.026.546,00 kn. Za osam projekata vraćen je manji dio zajma u ukupnom iznosu od 1.727.321,00 kn, međutim, veći dio navedenih projekata proglašen je neuspješnim te su potraživanja otpisana. Na temelju ocjene povjerenstava i vještaka, 13 projekata ocijenjeno je kao neuspješni ili je nositelj projekta brisan iz sudskog registra te su otpisana potraživanja u iznosu od 59.200.033,00 kn.

S obzirom na to da je do konca 2019. samo jedan odabrani projekt komercijaliziran, a najveći dio projekata proglašen je neuspješnim, može se zaključiti da kriteriji u postupku evaluacije prijavljenih projektnih prijedloga nisu bili zadovoljavajući te ciljevi programa RAZUM nisu ostvareni.

U 2016. Agencija je odlukom Uprave imenovala povjerenstvo za procjenu nadoknadive vrijednosti i povrat sredstava iz programa RAZUM, koje je zaduženo da prema raspoloživoj dokumentaciji utvrdi činjenično stanje, identificira projekte u kojima su ostvareni uvjeti za povrat sredstava i procijeni nadoknadive vrijednosti za te projekte, izradi prijedlog ugovora o komercijalizaciji uključujući otplatni plan, identificira neuspješne projekte te obavještava računovodstvo radi daljnje evidencije.

U pojedinim slučajevima, iako korisnik zajma ostvaruje prihode od komercijalizacije projekta koji je financiran zajmom, ugovoreni iznos zajma nije se vraćao. Naime, prema izvješću vještaka iz 2012., korisnik zajma od 2011. ostvaruje prihode od komercijalizacije projekta koji je financiran zajmom, međutim, do listopada 2020. korisnik nije vraćao ugovoreni iznos zajma.

Odredbom članka 47. Zakona o proračunu, propisano je da su proračunski korisnici odgovorni za potpunu i pravodobnu naplatu prihoda i primitaka iz svoje nadležnosti i za njihovu uplatu u proračun.

Državni ured za reviziju nalaže poduzimanje mjera naplate prihoda i primitaka u skladu s odredbama Zakona o proračunu.

U skladu s odredbom članka 7., stavka 3. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, Agencija vodi analitičku evidenciju potencijalnih obveza po osnovi sudskih sporova u tijeku. Prema navedenoj evidenciji, Agencija je koncem 2019. imala tri sudska spora.

Odredbom članka 85. navedenog Pravilnika propisano je da izvanbilančni zapisi sadrže stavke koje su vezane, ali nisu uključene u bilančne kategorije, između ostalog i potencijalne obveze po osnovi sudskih sporova u tijeku. Agencija u izvanbilančnim zapisima ima evidentiran jedan sudski spor u vrijednosti od 2.124.438,00 kn, dok dva sudska spora koja se odnose na radno pravo i koja do konca 2019. nisu pravomoćno okončana nisu evidentirana u izvanbilančnim zapisima. Jedan neevidentirani radni spor je u vrijednosti od 57.914,00 kn, a za drugi nema podataka o vrijednosti.

Prema odredbama članka 14. Pravilnika o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu, obvezne Bilješke uz Bilancu jesu popis ugovornih odnosa i slično koji uz ispunjenje određenih uvjeta, mogu postati obveza ili imovina (dana kreditna pisma, hipoteke i slično) i popis sudskih sporova u tijeku. Popisi se iskazuju u tablicama. Popis sudskih sporova u tijeku obvezno sadrži sažeti opis prirode spora, procjenu financijskog učinka koji može proisteći iz sudskog spora kao obveza ili imovina te procijenjeno vrijeme odljeva ili priljeva sredstava. Agencija je sastavila Bilješke uz Bilancu u kojima je dan popis sudskog spora evidentiranog u izvanbilančnim zapisima, a dva sudska spora u tijeku koji nisu evidentirani u izvanbilančnim zapisima nisu navedeni u Bilješkama.

Državni ured za reviziju nalaže sudske sporove u tijeku evidentirati u izvanbilančnim zapisima te popis navedenih sporova s propisanim podacima navesti u Bilješkama uz Bilancu, u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu te Pravilnika o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu.

– Popis imovine i obveza

U studenome 2019. donesena je Odluka o godišnjem popisu imovine i obveza te osnivanju povjerenstava za popis za 2019. Osnovana su povjerenstva za popis uredske i druge opreme i namještaja te sitnog inventara, povjerenstvo za popis potraživanja, obveza, novca na žiroračunima i deviznim računima i u blagajni, izvanbilančnih zapisa te centralno povjerenstvo. Povjerenstva su dostavila centralnom povjerenstvu svoje izvještaje o popisu. Centralno povjerenstvo je na temelju dostavljenih izvještaja povjerenstava o obavljenom popisu sastavilo objedinjeno izvješće o provedenom godišnjem popisu imovine i obveza s obrazloženjima i prijedlozima te ga dostavilo Upravi u siječnju 2020.

Donesena je Odluka o rezultatima godišnjeg popisa imovine i obveza. Prema navedenoj Odluci, rashodovana je uredska i druga oprema i namještaj koji je neuporabljiv zbog oštećenja nabavne vrijednosti od 407.161,00 kn, ispravka vrijednosti od 405.653,00 kn i knjigovodstvene vrijednosti od 1.508,00 kn te sitni inventar nabavne vrijednosti i ispravka vrijednosti od 11.251,00 kn. Odlukom je predložen otpis obveze u iznosu od 1.517,00 kn zbog nastupa zastare. U skladu s Odlukom, rashodovana imovina predana je ovlaštenom trgovačkom društvu za zbrinjavanje i uništavanje otpada te je isknjižena iz poslovnih knjiga. Popisom je utvrđen dio razlika potraživanja evidentiranih u analitičkim evidencijama i glavnoj knjizi.

Popis imovine i obveza sa stanjem na 31. prosinca 2019. nije cjelovit. Popisom nije utvrđeno stvarno stanje potraživanja i obveza, s obzirom na to da su popisom obuhvaćena nenaplativa potraživanja od trgovačkih društava koja su po završetku stečajnih postupaka i provedenih postupaka likvidacije brisana iz sudskog registra.

Obveze su jednim dijelom popisane formalno na način da su u privitku popisa prepisana stanja obveza na koncu 2019. iskazana prema analitičkim računima glavne knjige bez pojedinačnog popisa obveza prema vjerovnicima i utvrđivanja njihove osnovanosti.

Odredbama članaka 14., 15. i 16. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, propisano je, između ostalog, da se popis imovine i obveza mora obaviti na koncu svake poslovne godine sa stanjem na datum bilance. Podaci o popisu unose se pojedinačno u naturalnim i novčanim izrazima u popisne liste. Popisne liste su knjigovodstvene isprave čiju vjerodostojnost potpisima potvrđuju članovi popisnog povjerenstva. Nakon popisa, povjerenstvo je obvezno sastaviti izvještaj na temelju popisnih lista i svojih zapažanja te ga predati čelniku, koji na temelju izvještaja i popisnih lista odlučuje o načinu likvidacije utvrđenih manjkova, načinu knjiženja utvrđenih viškova, otpisu nenaplativih i zastarjelih potraživanja i obveza, rashodovanju sredstava, opreme i sitnog inventara te mjerama protiv osoba odgovornih za manjkove, oštećenja, neusklađenost knjigovodstvenog i stvarnog stanja, zastaru i nenaplativost potraživanja i slično.

Obvezujućom Uputom o obavljanju popisa imovine i obveza Ministarstva financija iz prosinca 2015., između ostalog, određeno je da je uz izvještaj o popisu povjerenstvo obvezno priložiti i mišljenje o sumnjivim i spornim potraživanjima, kao i nenaplativim i zastarjelim potraživanjima. Uz izvještaj o popisu imovine nije priloženo navedeno mišljenje povjerenstva, iako su u Bilanci evidentirana potraživanja u iznosu od 56.500.573,00 kn i u izvanbilančnim zapisima u iznosu od 18.181.402,00 kn od trgovačkih društava brisanih iz sudskog registra te naplata nije moguća. Popis nenaplativih i zastarjelih potraživanja nije obavljen.

Državni ured za reviziju nalaže obavljati popis imovine i obveza te sastavljati izvješće o obavljenom popisu u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu te Uputom o obavljanju popisa imovine i obveza Ministarstva financija.

- 2.2. U vezi s nalogom za otpis potraživanja u skladu s odredbama Uredbe o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja, u Očitovanju se navodi da Agencija provodi otpis potraživanja od pravnih osoba brisanih iz sudskog registra na temelju Odluke Upravnog odbora. S obzirom na dinamiku održavanja sjednica Upravnog odbora i potreban broj prisutnih članova za donošenje odluka, Uprava Agencije razmotrit će mogućnost davanja prijedloga Upravnom odboru za davanje odobrenja Upravi Agencije za samostalno donošenje odluka o otpisu potraživanja do određenog iznosa, prema dužniku pravnoj osobi, a koje se ne može naplatiti u stečajnom postupku. Otpis potraživanja provest će se na temelju pravomoćnog rješenja o zaključenju stečajnog postupka nad pravnom osobom ili u postupku likvidacije na temelju pravomoćnog rješenja o brisanju pravne osobe iz sudskog registra, a sve u cilju realnog iskazivanja potraživanja u financijskim izvještajima.

U vezi s nalogom za usklađenje podataka evidentiranih u analitičkim evidencijama i glavnoj knjizi te evidentiranje svih poslovnih događaja, u Očitovanju se obrazlaže da se iznos od 260.200,00 kn odnosi na potraživanja za potpore isplaćene u 2015. kroz aktivnost državnog proračuna A563319 Poticanje malog i srednjeg poduzetništva, a uključuju povrat sredstava od četiri društva. Navedena potraživanja vode se na novoj aktivnosti A913008 Program dokazivanja inovativnog koncepta – POC, a s obzirom na to da nisu još naplaćena, u 2020. pokrenut je postupak prisilne naplate navedenih potraživanja. Proveden je prijenos potraživanja sa stare na novu aktivnost te su u glavnoj knjizi u prosincu 2020. evidentirana potraživanja za potpore dane u prijašnjem razdoblju, u provedbi Programa dokazivanja inovativnog koncepta – Poc u iznosu od 260.200,00 kn.

Nadalje, u vezi s evidentiranjem primitaka ostvarenih povratom kredita u Očitovanju se navodi da je iznos od 1.819.768,00 kn uplaćen izravno u državni proračun. Nije evidentiran kao primitak Agencije, jer predstavlja primitak državnog proračuna, a navedeno postupanje uobičajena je praksa.

U vezi s nalogom za evidentiranje izvanbilančnih zapisa, Agencija navodi da je točan nalaz Državnog ureda za reviziju. U ožujku 2020. naplaćena jamstva u iznosu od 14.167.393,00 kn izbrisana su iz izvanbilančnih zapisa.

U vezi s nalogom za usklađenje podataka u glavnoj knjizi i pomoćnim evidencijama o potraživanjima za uvjetne zajmove u okviru programa RAZUM, Agencija navodi da je pogrešno evidentirano potraživanje za uvjetne zajmove dane u okviru programa RAZUM za jednog korisnika te će ono biti ispravljeno/usklađeno s analitičkim evidencijama i evidencijama Povjerenstva za procjenu nadoknadbive vrijednosti i povrata sredstava iz programa RAZUM. Nadalje, navodi da se prvotno financiranje odnosilo na društvo nad kojim je u lipnju 2019. objavljeno pokretanje skraćenog stečajnog postupka, a u listopadu 2019. subjekt je brisan u sudskom registru na temelju Rješenja o brisanju (prestanku) društva zbog zaključenja stečajnog postupka. Agencija je 22. listopada 2018. donijela Odluku o neuspješnosti projekta i na sebe prenijela pravo intelektualnog vlasništva i prava na inovaciju.

Potraživanja za uvjetne zajmove dane u okviru navedenog programa u iznosu od 68.759.276,00 kn iskazana u glavnoj knjizi u okviru izvanbilančnih zapisa predstavljaju stvarni iznos. Odnose se na potencijalna potraživanja od korisnika. U siječnju 2019. objavljen je Javni poziva na iskazivanje interesa za odabir prijavitelja za komercijalizaciju inovativnih proizvoda/usluga u sklopu Programa poticanja poduzetništva utemeljenog na inovacijama i novim tehnologijama iz programa RAZUM, TEHCRO, IRCRO, KONCRO i VENCRO. Pristigla je jedna prijava te je s navedenim društvom zaključen ugovor o komercijalizaciji, prema kojem će prijavitelj vraćati Agenciji nadoknativa sredstva / predujam isplaćen korisniku po projektu, i to u iznosu od 5,0 % godišnje od ukupnih prihoda od razvojnog proizvoda koje prijavitelj ostvari u toj kalendarskoj godini, uvećano za kamate po kamatnoj stopi od 3,8 %, sve u roku od deset dana od dana predaje godišnjeg financijskog izvještaja Financijskog agenciji za prethodnu godinu.

U vezi s povratom uvjetnog zajma u okviru programa RAZUM, Agencija navodi da je korisniku zajma utvrđen dug i obveza obročnog povrata zajma na osnovi komercijalizacije projekta u iznosu od 164.296,00 kn, od čega je tijekom studenoga i prosinca 2020. naplaćeno 27.383,00 kn.

U vezi s nalogom da se sudski sporovi u tijeku evidentiraju u izvanbilančnim zapisima te da se popis navedenih sporova s propisanim podacima navedu u Bilješkama uz Bilancu, u Očitovanju Agencija navodi da je u izvanbilančnim zapisima za 2020. u prosincu 2020. evidentirana i procijenjena vrijednost sudskog spora koji se vodi kod Općinskog radnog suda u Zagrebu, radi utvrđenja nedopuštenosti otkaza ugovora o radu. Koncem 2019. nije bilo moguće procijeniti osnovanost tužbenog zahtjeva (nije sadržavao procijenjenu vrijednost spora), a glavna rasprava nije bila zakazana. Za drugi sudski spor koji se odnosi na radno pravo vrijednost spora je evidentirana izvanbilančno u svibnju 2020., a po okončanju spora on je izvanbilančno zatvoren u kolovozu 2020., s obzirom na to da ne postoji financijska obveza po navedenom sporu.

U vezi s nalogom za obavljanje popisa imovine i obveza te sastavljanje izvješća o obavljenom popisu u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu te Uputom o obavljanju popisa imovine i obveza Ministarstva financija, u Očitovanju se navodi da je usklađivanje stanja potencijalnih obveza za sva izdana jamstva između Agencije i poslovnih banaka provedeno tijekom 2019. te su obveze usklađene do sredine 2020. Odjel za pravne poslove vodi evidenciju o svim predstečajnim i stečajnim postupcima te provodi prisilnu naplatu, o čemu obavještava Službu za financije i računovodstvo. Tijekom provedbe godišnjeg popisa imovine i obveza za 2020. sa stanjem na 31. prosinca 2020. povjerenstvo za popis imovine priložit će mišljenje o sumnjivim i spornim potraživanjima, kao i o nenaplativim i zastarjelim potraživanjima, s obzirom na to da su podaci o njima usklađeni i točni.

3. Imovina

- 3.1. Vrijednost imovine na koncu 2019. iskazana je u iznosu od 1.394.229.167,00 kn. Odnosi se na financijsku imovinu u iznosu od 1.314.703.178,00 kn i nefinancijsku imovinu u iznosu od 79.525.989,00 kn.

Vrijednosno značajnija nefinancijska imovina odnosi se na vrijednost građevinskih objekata u iznosu od 65.948.083,00 kn i vrijednost postrojenja i opreme u iznosu od 10.730.360,00 kn.

Agencija je u lipnju 2020. donijela Proceduru upravljanja i raspolaganja nekretninama. Odredbom članka 3. navedene Procedure propisano je da Agencija upravlja nekretninama u vlasništvu i zakupu pažnjom dobrog gospodara, na načelima zakonitosti, svrsishodnosti i ekonomičnosti, u interesu kvalitetnog obavljanja poslova iz nadležnosti Agencije.

Vrijednost građevinskih objekata u cijelosti se odnosi na inkubacijski centar za bioznanost i komercijalizaciju tehnologije koju koristi društvo Bicro Biocentar d.o.o. (dalje u tekstu: Biocentar). Biocentar je inkubator koji osigurava specijaliziranu laboratorijsku infrastrukturu za *start-up* tvrtke, postojeće biotehnološke tvrtke i istraživačke projekte te platformu za stjecanje znanja, kontakata i informacija potrebnih za uspješno poslovanje. U svibnju 2011. osnivači društva zaključili su ugovor o provedbi projekta gradnje i pokretanja inkubacijskog centra za bioznanosti. Navedenim ugovorom određeno je da će se osnovati društvo radi zajedničkog ostvarenja ciljeva, iznos i raspodjela temeljnog kapitala.

Prema društvenom ugovoru o osnivanju društva Biocentar, temeljni kapital iznosi 20.000,00 kn. Sastoji se od tri poslovna udjela: prednik Agencije Poslovno-inovacijska agencija Republike Hrvatske – BICRO ima poslovni udjel nominalne vrijednosti od 12.000,00 kn, što predstavlja 60,0 % temeljnog kapitala, Sveučilište u Zagrebu poslovni udjel nominalne vrijednosti od 5.400,00 kn, što predstavlja 27,0 %, i Grad Zagreb poslovni udjel nominalne vrijednosti od 2.600,00 kn, što predstavlja 13,0 % temeljnog kapitala.

Ugovorom iz svibnja 2011. određeno je da će prednik Agencije, Poslovno-inovacijska agencija Republike Hrvatske – BICRO, nakon što se izgradi, dati navedeni objekt na korištenje društvu Biocentar na rok od 30 godina od dana pravomoćnosti uporabne dozvole. U siječnju 2012. udjeličari su zaključili Ugovor o utvrđenju poslovnog područja društva. Prema navedenom Ugovoru, imovinu društva čini temeljni kapital. Sredstva za poslovanje društva osiguravaju se iz prihoda ostvarenih od krajnjih korisnika inkubacijskog centra za bioznanosti, iz naknade za upravitelja inkubacijskog centra za bioznanosti i iz drugih izvora u skladu sa zakonom ili drugim propisom.

U 2015. Agencija je zaključila s društvom Biocentar Ugovor o plaćanju tekućih troškova održavanja građevinskog objekta, koji se sastoji od četiri osnovne cjeline (prostora centralnog laboratorija, prostora pratećeg zajedničkog sadržaja, prostora tehnike i instalacija s trafostanicom) ukupne površine od 8 026 m². Ugovoreno je da će sve troškove vezane uz održavanje nekretnina snositi i plaćati društvo Biocentar. Ugovor je zaključen na određeno vrijeme, odnosno do zaključenja ugovora o zakupu navedenih nekretnina, a koji će se zaključiti nakon što uporabna dozvola za nekretnine postane pravomoćna. Uporabna dozvola izdana je u rujnu 2015. Prema objavljenim podacima i financijskim izvještajima na mrežnim stranicama društva Biocentar, vidljivo je da dio prihoda društvo ostvaruje i od davanja nekretnina Agencije u podzakup. Osim nekretnina, društvo Biocentar koristi opremu koja je evidentirana u poslovnim knjigama Agencije, a odnosi se na laboratorijsku i drugu opremu nabavne vrijednosti od 29.226.668,00 kn. S društvom Biocentar Agencija nema zaključen ugovor o korištenju nekretnina i opreme.

S obzirom na to da nekretnine i opremu u vlasništvu Agencije koristi društvo Biocentar za obavljanje svoje djelatnosti, Državni ured za reviziju preporučuje međusobne obveze i prava vezano za korištenje nekretnina i opreme odrediti ugovorom.

- 3.2. *U vezi s preporukom da se međusobna prava i obveze odrede ugovorom, u Očitovanju se navodi da su Ugovor o korištenju građevine / poslovne zgrade s pripadajućom opremom i uređajima Agencija i društvo Biocentar zaključili koncem rujna 2020. Društvo Biocentar građevinu može koristiti isključivo i jedino za obavljanje svoje redovne registrirane djelatnosti na način da se ispune sva pravila, ciljevi i pokazatelji utvrđeni u Dvostranom sporazumu o projektu, koji su zaključili Vlada Republike Hrvatske i Europska komisija u vezi sa sufinanciranjem projekta Inkubacijski centar za bioznanost i komercijalizaciju tehnologije u okviru Instrumenta pretpristupne pomoći (IPA), Komponenta III. – Regionalni razvoj, Operativni program Regionalna konkurentnost, Prioritetna os 2 Jačanje konkurentnosti hrvatskog gospodarstva, Mjera 2.2. Transfer tehnologije i podrška uslugama za novonastale tvrtke utemeljene na znanju, potpisanim u ožujku i kolovozu 2012. Navedenim Ugovorom društvo Biocentar je ovlašteno davati dijelove predmetne građevine odnosno poslovne zgrade drugim osobama u podzakup, ali isključivo i jedino pod uvjetom da budući zakupnik predmetni prostor koji će mu biti ustupljen na uporabu koristi isključivo u okviru pet programa, i to BIOInfrastruktura, BIOInkubacija, BIOTransfer, BIOEdukacija i BIOUmrežavanje.*

4. Izdaci

- 4.1. Izdaci za 2019. planirani su u iznosu od 456.450.000,00 kn, a ostvareni su u iznosu od 446.910.564,00 kn, što je 9.539.436,00 kn ili 2,1 % manje od plana. Odnose se na izdatke u okviru aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. u iznosu od 284.238.698,00 kn, Program ruralnog razvoja u iznosu od 119.065.050,00 kn, Jamstva za malo gospodarstvo u iznosu od 40.205.438,00 kn i Regionalni inovacijski fond u iznosu od 3.401.378,00 kn. Izdaci u okviru aktivnosti Operativni program Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020. odnose se na male zajmove u iznosu od 133.221.982,00 kn, mikro zajmove (za investicije i obrtna sredstva) u iznosu od 18.424.025,00 kn, isplaćena pojedinačna jamstva bez subvencije kamata u iznosu od 10.659.907,00 kn, pojedinačna jamstva uz subvenciju kamata u iznosu od 1.932.785,00 kn te sredstva deponirana u poslovnim bankama u iznosu od 120.000.000,00 kn, koja su uglavnom namijenjena za isplate na temelju jamstava.

Prema izmjeni odluke Ministarstva regionalnog razvoja i fondova Europske unije o povjeravanju zadataka provedbe financijskih instrumenta Agenciji iz prosinca 2019., iz EFRR-a su za zajmove i jamstva ukupno raspoloživa sredstva u iznosu od 1.513.016.770,00 kn. Od početka programskog razdoblja (2016.) do konca 2019. ukupno su povučena sredstva u iznosu od 927.200.000,00 kn ili 61,3 % raspoloživih sredstava. Za ograničeno portfeljno jamstvo povučena su sredstva u iznosu od 110.200.000,00 kn ili 48,3 % raspoloživih sredstava, a do konca 2019. nisu isplaćena navedena jamstva. Za pojedinačna jamstva za pokriće dijela glavnice kredita ili *leasinga* bez subvencije kamatne stope povučena su sredstva u iznosu od 110.200.000,00 kn ili 50,0 % raspoloživih sredstava, a isplaćena su jamstva u iznosu od 10.659.908,00 kn. Za pojedinačna jamstva sa subvencijom kamatne stope povučena su ukupno raspoloživa sredstva u iznosu od 190.000.000,00 kn ili 100,0 % raspoloživih sredstava, a isplaćena su jamstva u iznosu od 1.932.783,00 kn. Za subvenciju kamatne stope povučena su ukupno raspoloživa sredstva u iznosu od 98.800.000,00 kn, a rashodi su ostvareni u iznosu od 34.259.958,00 kn.

Za male zajmove povučena su sredstva u iznosu od 323.000.000,00 kn ili 69,0 % raspoloživih sredstava, a isplaćeni su zajmovi u iznosu od 421.056.061,00 kn (348.884.122,00 kn iz EFRR-a, a 72.171.939,00 kn iz prihoda za posebne namjene), što je 98.056.061,00 kn više od povučenih sredstava. Više dani zajmovi iz sredstava EFRR-a od povučenih sredstava u iznosu od 25.884.122,00 kn isplaćeni su iz sredstava ostvarenih za mikro zajmove.

Za mikro zajmove povučena su sredstva u iznosu od 95.000.000,00 kn ili 100,0 % raspoloživih sredstava, a dani su zajmovi u iznosu od 66.680.604,00 kn. Mikro zajmovi odobravaju se u iznosu do 25.000,00 EUR, a mali do 50.000,00 EUR (za obrtna sredstva do 25.000,00 EUR).

Od isplate sredstava po danim jamstvima u iznosu od 12.592.692,00 kn vrijednosno najznačajnija u iznosu od 8.937.355,00 kn odnose se na dva jamstva dana jednom trgovačkom društvu (isplaćeno jamstvo u iznosu od 4.384.572,00 kn i u iznosu od 4.552.783,00 kn). Prvo jamstvo u iznosu od 7.046.000,00 kn dano je u lipnju 2017. Zahtjev za jamstvo (na obrascu Agencije) nije u cijelosti popunjen, odnosno nisu navedene obveze društva. Prema financijskim izvještajima, obveze društva koncem 2016. iznosile su 69.345.001,00 kn (54.879.443,00 kn kratkoročne i 14.465.558,00 kn dugoročne) ili 82,4 % izvora. Drugo jamstvo u iznosu od 715.000,00 EUR (5.295.668,00 kn) dano je u rujnu 2018. Navedeno jamstvo je dano iako je društvo imalo obveze prema poslovnim bankama u iznosu od 104.294.000,00 kn (najvećim dijelom kratkoročne). Naime, odluka o dodjeli jamstva za pokriće dijela glavnice kredita donesena je najvećim dijelom na temelju ocjene projekta, dok visok stupanj zaduženosti podnositelja zahtjeva nije imao značajan utjecaj. Agencija daje jamstva maksimalno u visini do 80,0 % iznosa kredita. Postupak prisilne naplate isplaćenih jamstava, na temelju sporazuma, prenesen je na poslovne banke putem kojih su krediti realizirani. Poslovne banke obavljaju raspored sredstava ostvarenih od prisilne naplate po modelu *Pari passu*, odnosno u omjeru danog jamstva.

Državni ured za reviziju preporučuje u slučaju visoke zaduženosti obaviti detaljnu analizu imovine i obveza podnositelja zahtjeva, odnosno utvrditi utjecaj obveza na realizaciju projekta na temelju kojeg se odobrava zajam odnosno jamstvo.

Za ograničeno portfeljno jamstvo povučena su sredstva u iznosu od 110.200.000,00 kn (48,3 % raspoloživih sredstava), a odobrena su jamstva u iznosu od 60.809.211,00 kn. Kod navedenih jamstava cjelokupna procedura odobravanja kredita i izdavanja jamstva prenesena je na poslovne banke odnosno *leasing* društva. Prvi javni poziv za iskazivanje interesa za sudjelovanje u provedbi financijskog instrumenta ograničena portfeljna jamstva objavljen je u kolovozu 2017. te je s devet poslovnih banaka i jednim *leasing* društvom zaključen sporazum o suradnji za provedbu financijskih instrumenata ograničeno portfeljno jamstvo u listopadu 2018. Realizacija kredita putem ograničenih portfeljnih jamstava započela je u 2019. te je kreiran portfelj kredita u iznosu od 89.580.769,00 kn i odobrena su jamstva u iznosu od 60.809.211,00 kn.

S obzirom na to da je program ograničeno portfeljno jamstvo usvojen tijekom 2016., da su iz EFRR-a od 2016. raspoloživa sredstva u iznosu od 212.800.000,00 kn, Državni ured za reviziju mišljenja je da je Agencija trebala tijekom 2016. objaviti poziv za provedbu financijskih instrumenata ograničeno portfeljno jamstvo u cilju omogućavanja ranije realizacije kredita putem korištenja ograničenog portfeljnog jamstva.

4.2. *U vezi s preporukom da se u slučaju visoke zaduženosti obavi detaljna analiza imovine i obveza podnositelja zahtjeva, odnosno utvrdi utjecaj obveza na realizaciju projekta na temelju kojeg se odobrava zajam odnosno jamstvo, u Očitovanju se navodi da je priručnicima o postupanju određena metodologija obrade i odobravanja jamstva koja uključuju nefinancijsku ocjenu, ocjenu boniteta, ocjenu projekta, a sve u okviru ekonomsko-financijske analize društva. Navedena analiza sadrži i proračun financijskog toka u kojem su vidljive sve obveze, prihodi i rashodi, kao i stupanj zaduženosti. Pri procjeni rizika svakako se uzima u obzir omjer imovine, tekućih i budućih obveza.*

U vezi s mišljenjem Državnog ureda za reviziju da je Agencija trebala tijekom 2016. objaviti poziv za provedbu financijskih instrumenata ograničeno portfeljno jamstvo u cilju omogućavanja ranije realizacije kredita putem korištenja ograničenog portfeljnog jamstva, u Očitovanju se obrazlaže da objava poziva za provedbu financijskih instrumenata za ograničeno portfeljno jamstvo nije bila moguća prije završetka pregovora s bankama o uvjetima sporazuma o provođenju ovog financijskog instrumenta koji se prvi put provodi na hrvatskom financijskom tržištu, a koji su trajali preko godinu dana. Nakon definiranih svih uvjeta, prvi Poziv za iskazivanje interesa za sudjelovanje u provedbi financijskog instrumenta ESIF ograničena portfeljna jamstva koji se financira iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova objavljen je u kolovožu 2017.

Provedba naloga i preporuka

- 1.1. Državni ured za reviziju obavio je financijsku reviziju Agencije za 2015., o čemu je sastavljeno Izvješće i izraženo uvjetno mišljenje. Revizijom za 2019. provjereno je je li Agencija postupila prema nalogima danim u prošloj reviziji, u skladu s Planom provedbe naloga i preporuka.

U tablici u nastavku navode se nalozi iz prošle revizije i njihov status.

Tablica broj 4

Provedba naloga i preporuka iz prošle revizije

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
	1	2	3	4	5
1.	Planiranje i izvršenje plana	2015.	Sastaviti financijski plan i obrazloženje financijskog plana u skladu s odredbama Zakona o proračunu.	-	provedeno
2.		2015.	Realnije planirati sredstva za financiranje provedbenih aktivnosti i projekata u okviru utvrđenog programa.	31.12.2017.	provedeno
3.	Računovodstveno poslovanje	2015.	Primijeniti Uredbu o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja vezano uz potraživanja koja nisu naplativa jer su iskazana prema dužnicima pravnim osobama nad kojima su zaključeni stečajni postupci ili postupci likvidacije te donesena rješenja nadležnih trgovačkih sudova o brisanju pravnih osoba iz sudskog registra.	31.12.2017.	nije provedeno
4.		2015.	Obaviti u poslovnim knjigama ispravak pogrešno evidentiranih potraživanja te u suradnji s trgovačkim društvima poduzeti sve raspoložive mjere i aktivnosti radi osiguranja cjelovitih podataka za evidentiranje potraživanja za povrat uvjetnog zajma u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu.	31.12.2017.	djelomično provedeno
5.		2015.	Poduzimati mjere za potpunu i pravodobnu naplatu prihoda u skladu s odredbama Zakona o proračunu.	-	nije provedeno
6.		2015.	Postupiti po zaključku Ministarstva financija koji se odnosi na zatvaranje deviznog računa u poslovnoj banci te sredstva na računu prenijeti na račun državnog proračuna uz obvezu knjigovodstvenog evidentiranja na način naveden u zaključku.	31.12.2017.	provedeno
7.		2015.	Sastaviti obvezne Bilješke uz Bilancu u skladu s odredbama Pravilnika o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu.	-	provedeno
8.		2015.	Obaviti cjeloviti popis imovine i obveza u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu.	31.12.2017.	nije provedeno

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
	1	2	3	4	5
9.	Izdaci	2015.	Provoditi kontrolu namjenskog korištenja kredita odobrenih gospodarskim subjektima putem dokumentacije propisane programom Mikrokreditiranje – prvi korak u poduzetništvo te pratiti ispunjenje ciljeva programa.	31.12.2017.	provedeno
10.	Javna nabava	2015.	Objavljivati plan nabave u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi.	-	provedeno
11.		2015.	Objavljivati registar ugovora o javnoj nabavi i okvirnih sporazuma u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi.	31.12.2017.	provedeno

Obrazloženje danog naloga koji je djelomično proveden daje se u nastavku.

- Obavljen je ispravak pogrešno evidentiranih potraživanja za uvjetne zajmove dane u okviru programa RAZUM.

Nisu poduzete sve raspoložive mjere i aktivnosti radi osiguranja cjelovitih podataka za evidentiranje potraživanja za povrat uvjetnog zajma.

Agencija je i nadalje u obvezi postupati prema nalogima Državnog ureda za reviziju, koji nisu u cijelosti provedeni.

- 1.2. *Agencija prihvaća statuse naloga iz prošle revizije, osim statusa koji se odnosi na nalog za primjenu Uredbe o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja vezano uz potraživanja koja nisu naplativa jer su iskazana prema dužnicima pravnim osobama nad kojima su zaključeni stečajni postupci ili postupci likvidacije te donesena rješenja nadležnih trgovačkih sudova o brisanju pravnih osoba iz sudskog registra te statusa koji se odnosi na poduzimanje mjera za potpunu i pravodobnu naplatu prihoda u skladu s odredbama Zakona o proračunu.*

U Očitovanju se navodi da Agencija provodi otpis potraživanja. Suglasna je da se način otpisa može pojednostaviti, u cilju ažurnog otpisa potraživanja i ispravnosti stanja potraživanja, odnosno realnog prikaza obveza i imovine čiji će prijedlog biti upućen na odobrenje Upravnom odboru. Također, u Očitovanju se navodi da Odjel za pravne poslove vodi evidenciju o svim predstečajnim i stečajnim postupcima i provodi prisilnu naplatu, o čemu obavještava Službu za financije i računovodstvo te su do sada podnesene prijave za stečaj, predstečaj i prisilnu naplatu u iznosu od 390.201.867,00 kn.

- 1.3. Državni ured za reviziju ostaje pri navedenim statusima, prema kojima nalozi iz prethodne revizije nisu provedeni. Navedeni statusi naloga danih obavljenom revizijom 2015. proizlaze iz opisa i činjenica navedenih u točki 2. Nalaza ovoga Izvješća. Financijskom revizijom Agencije za 2019., između ostalog, ciljevi revizije bili su provjeriti istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja i provjeriti provedbu naloga i preporuka iz prošle revizije. Status naloga odnosi se na status utvrđen na datum 31. prosinca 2019.

Nalog kojim se nalaže poduzimanje mjera za potpunu i pravodobnu naplatu prihoda u skladu s odredbama Zakona o proračunu odnosi se na poslovanje Agencije u dijelu prihoda od uvjetnih zajmova danih u okviru programa RAZUM.