



REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA
Ž U P A N

KLASA: 024-01/23-01/3
URBROJ: 2186-02/1-23-2
Varaždin 14. srpnja 2023.

**PREDSJEDNIKU ŽUPANIJSKE SKUPŠTINE
VARAŽDINSKE ŽUPANIJE**

Predmet: Izvješće o radu trgovačkog društva Garancijska agencija Varaždinske županije za 2022. godinu

Na temelju članka 48. točke 1. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi ("Narodne novine" br. 33/01, 129/05, 109/07, 125/08, 36/09, 150/11, 144/12, 123/17, 98/19 i 144/20) i članka 60. točke 1. Statuta Varaždinske županije ("Službeni vjesnik Varaždinske županije" br. 14/18, 7/20, 65/20 – pročišćeni tekst i 11/21), Županijskoj skupštini Varaždinske županije dostavljam:

- Izvješće o radu trgovačkog društva Garancijska agencija Varaždinske županije za 2022. godinu

Izvješće se dostavlja na raspravu i prihvatanje, na temelju članka 33. točke 12. Statuta Varaždinske županije.

Na temelju članka 39. Poslovnika o radu Županijske skupštine Varaždinske županije ("Službeni vjesnik Varaždinske županije" br. 26/18, 7/20, 65/20 – pročišćeni tekst i 11/21), izvijestitelj po Izvješću bit će v.d. direktora trgovačkog društva Garancijska agencija Varaždinske županije, Tomislav Šipek.

Ž U P A N
Andelko Stričak



REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA
ŽUPANIJSKA SKUPŠTINA

KLASA: 007-04/23-01/3

URBROJ: 2186-01/1-23-1

Varaždin, 2023.

PRIJEDLOG

Na temelju odredbe članka 33. stavka 1. točke 4. Statuta Varaždinske županije („Službeni vjesnik Varaždinske županije“ br. 14/18., 7/20., 65/20. – pročišćeni tekst i 11/21.) i članka 56. Poslovnika o radu Županijske skupštine („Službeni vjesnik Varaždinske županije“ br. 26/18., 7/20., 65/20. – pročišćeni tekst i 11/21.) Županijska skupština Varaždinske županije na sjednici održanoj srpnja 2023. godine donosi

ZAKLJUČAK
o prihvatanju Izvješća o radu Garancijske agencije
Varaždinske županije za 2022. godinu

Županijska skupština Varaždinske županije prihvaća Izvješće o radu Garancijske agencije Varaždinske županije za 2022. godinu.

PREDSJEDNIK
dr. sc. Josip Križanić

O B R A Z L O Ž E N J E

Garancijska agencija Varaždinske županije (GARA), osnovana je 2006. godine kao županijska tvrtka koja provodi programe potpore gospodarskim subjektima. Poslovanje GARA-e usmjereno je na davanje garancija malim i srednjim poduzetnicima koji nemaju dovoljni kreditni potencijal prema poslovnim bankama.

Kako je GARA trgovačko društvo u vlasništvu Varaždinske županije, društvo je u obvezi podnositi godišnji izvještaj o radu koji se prihvaća od strane Županijske skupštine.

Prijedlog Izvješća o radu Garancijske agencije Varaždinske županije za 2022. godinu dostavlja se Županijskoj skupštini na raspravu i donošenje.

Ž U P A N
Anđelko Stričak

GARANCIJSKA AGENCIJA VARAŽDINSKE ŽUPANIJE

IZVJEŠTAJ O RADU za 2022. godinu

Varaždin, svibanj, 2023.

1. REALIZIRANE GARANCIJE.....	4
1.1. STRUKTURA IZDANIH GARANCIJA.....	4
1.2. UTUŽENE GARANCIJE DO 31.12.2022. GODINE (UKUPNO).....	4
1.3. VRAĆENE GARANCIJE.....	4
2. PROGRAM JAMSTVENOG FONDA ZA PRERAĐIVAČKU INDUSTRIJU I INOVACIJE U PRERAĐIVAČKOJ INDUSTRIJI (2013. I 2014. GODINA)	5
2.1. PROGRAM ZA 2013. GODINU	5
2.2. PROGRAM ZA 2014. GODINU	5
2.2.1. Stanje i izloženost fonda za 2014. GODINU	5
3. REGIONALNI JAMSTVENI INSTRUMENTI 2017	5
3.1. IZDANE GARANCIJE	6
3.2. STANJE GARANCIJA NA 31.12.2022.	6
4. PROJEKT „SJETVA 2018.“	6
4.1. IZDANE GARANCIJE	6
5. COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA - HPB	7
5.1. IZDANA JAMSTVA	7
6. RJI 2021 COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA - ZABA	7
7. ODMARALIŠTE SELCE.....	8
7.1. VARAŽDINSKA ŽUPANIJA.....	8
7.2. OPĆINE	8
8. CASH – POOL	8
8.1. ZAGREBAČKA BANKA	8
8.1.1. Prosječna stanja Cash – pool	9
9. STUDENTSKA JAMSTVA	10
9.1. JAMSTVENI FOND.....	10
9.2. JAMSTVA U KORIŠTENJU	10
9.3. JAMSTVA POZVANA NA NAPLATU	10
9.4. VRAĆENA JAMSTVA	11
10. PRILOZI.....	12

UVOD

Garancijska agencija Varaždinske županije (GARA), osnovana je 1. travnja 2006. godine kao županijsko poduzeće s namjerom potpore razvojnih projekata u gospodarstvu. Poslovanje Garancijske agencije odnosi se na područje Varaždinske županije a usmjereno je na tri osnovne djelatnosti.

- Davanje garancija početnicima, malim i srednjim poduzetnicima koji nemaju dovoljni kreditni potencijal prema poslovnim bankama. Uz to, najintenzivnija aktivnost Gara-e u okviru programa potpore je informiranje i savjetovanje poduzetnika. Ono se odvija najvećim dijelom kroz neposredne kontakte s poduzetnicima te telefonske kontakte. Redovite konzultacije i savjetovanje poduzetnika, obavještavanje i informiranje o otvorenim javnim pozivima, natječajima te pomoć kod izrade poslovnih planova
- Varaždinska županija i Garancijska agencija Varaždinske županije pokrenuli su 2009. godine projekt jamstava studentima korisnicima povlaštenih studenih kredita. Ovo je prvi takav model u Hrvatskoj, gdje se garancijska (jamstvena) institucija koristi za takvu vrstu kredita.
- Cash – pool tj. objedinjeno vođenje računa, predstavlja rješenje za upravljanje gotovinom i služi za postizanje maksimalnih rezultata pri njezinom upravljanju.

Tijela društva GARA-e u 2022. godini su Skupština, Nadzorni odbor i Direktor. Skupštinu Društva čini Župan Varaždinske županije dok nadzorni odbor Društva čini pet (5) članova od kojih je jedan predsjednik.

Na dan 31.12.2022. godine GARA je imala 1 zaposlenika na neodređeno radno vrijeme.

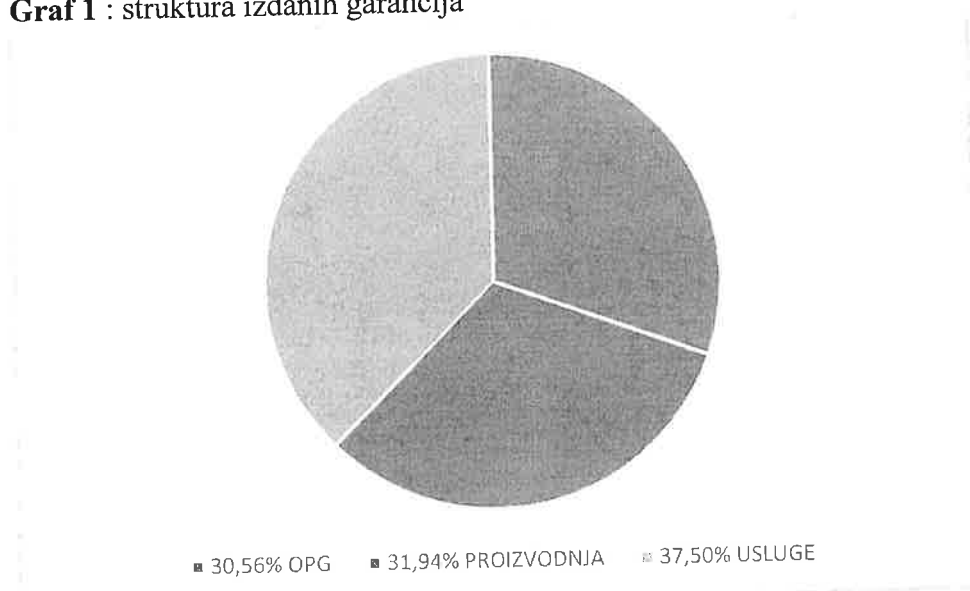
1. REALIZIRANE GARANCIJE

- Garancijska agencija Varaždinske županije je od osnutka do 31.12.2022. izdala **144** garancije poslovnim subjektima u ukupnoj vrijednosti od **19.612.342,84** kuna, odnosno kreditna vrijednost iznosi **35.430.001,34** kuna.

1.1. STRUKTURA IZDANIH GARANCIJA

Kao što je vidljivo iz grafa 1. obiteljska poljoprivredna gospodarstva zastupljena su u ukupnom broju izdanih garancija s 30,56 %, proizvodne djelatnosti s 31,94 % , a uslužne djelatnosti s 37,50 %.

Graf 1 : struktura izdanih garancija



Izvor: Gara d.o.o.

1.2. UTUŽENE GARANCIJE DO 31.12.2022. GODINE (UKUPNO).

Od strane korisnika garancije (poslovnih banaka) na naplatu je pozvano 13 garancija, u iznosu od 1.455.216,91 kuna. Garancijska agencija Varaždinske županije putem odvjetničkog ureda pokrenula je naplatu putem instrumenata osiguranja.

1.3. VRAĆENE GARANCIJE

Od strane korisnika garancije (poslovne banke) vraćena je 121 garancija. Klijenti su u potpunosti zatvorili kredit prijevremeno ili u dogovorenom roku.

2. PROGRAM JAMSTVENOG FONDA ZA PRERAĐIVAČKU INDUSTRIJU I INOVACIJE U PRERAĐIVAČKOJ INDUSTRIJI (2013. i 2014. godina)

Varaždinska županija je s Ministarstvom gospodarstva potpisala Ugovor o provedbi Projekta „JAMSTVENI FOND ZA PRERAĐIVAČKU INDUSTRIJU I INOVACIJE U PRERAĐIVAČKOJ INDUSTRIJI“.

Garancijska agencija Varaždinske županije kao potporna institucija je prema potpisanom Ugovoru s Varaždinskom županijom ovlaštena za provedbu Programa Jamstvenog fonda za prerađivačku industriju i inovacije u prerađivačkoj industriji za 2013. i 2014. godinu.

GARA je po navedenom Ugovoru i Programu prikupljala i obrađivala dokumentaciju, surađivala s bankom, pripremala dokumentaciju za Povjerenstvo, izdavala jamstva i sl.

2.1. PROGRAM ZA 2013. GODINU

Jamstveni fond po programu za 2013. godinu iznosio je 4.455.000,00 kuna. Garancijska agencija Varaždinske županije izdala je 4 garancije u ukupnoj vrijednosti 3.575.000,00 kuna, odnosno, kreditna vrijednost iznosi 5.650.000,00 kuna.

Po naputku Ministarstva gospodarstva, a zbog završetka programa, aktivna jamstva su prebačena u Jamstveni fond za prerađivačku industriju i inovacije u prerađivačkoj industriji za 2014. godinu.

2.2. PROGRAM ZA 2014. GODINU

Jamstveni fond po programu za 2014. godinu iznosio je 4.064.750,00 kuna. Garancijska agencija Varaždinske županije je izdala 5 garancija u ukupnoj vrijednosti 2.922.950,00 kuna, odnosno kreditna vrijednost iznosi 4.462.600,00 kuna. Program za 2014. godinu aktivan je do 2025. godine.

2.2.1. STANJE I IZLOŽENOST FONDA ZA 2014. GODINU

Stanje Jamstvenog fonda za prerađivačku industriju i inovacije u prerađivačkoj industriji za 2014. godinu na dan 31.12.2022. iznosi 489.773,66 eura. Izloženost fonda na dan 31.12.2022. iznosi 122.356,04 eura.

3. REGIONALNI JAMSTVENI INSTRUMENTI 2017

Varaždinska županija i Garancijska agencija Varaždinske županije pokrenuli su tijekom 2017. godine projekt RJi 2017. Stanje fonda na dan 31.12.2022. iznosi 500.000,00 kuna. Sredstva osigurana za projekt u iznosu od 500.000,00 kuna uz multiplikator 2,5 daju fond od 1.250.000,00 kuna. Korisnici jamstva mogu biti obrti, mala i srednja trgovačka društva, zadruge

i ustanove u vlasništvu državljana Republike Hrvatske koji imaju sjedište i ulažu na području Varaždinske županije. GARA izdaje jamstva do 70 % glavnice za početnike i nove poduzetnike i do 50 % glavnice za ostale poduzetnike. Izdaju se kratkoročni i dugoročni krediti od 30.000,00 – 100.000,00 kuna. Rok vraćanja do 5 godina. Sredstva su namijenjena za izdavanje jamstva svim poduzetnicima koji ispunjavaju tražene uvjete, bez obzira na sektor gospodarske djelatnosti koji obavljaju.

3.1. IZDANE GARANCIJE

Po projektu RJI 2017 izdano je 11 jamstva u ukupnom iznosu od 461.662,88 kuna, kreditne vrijednosti 699.518,40 kuna.

3.2. STANJE GARANCIJA NA 31.12.2022.

Na dan 31.12.2022. stanje fonda je nepromijenjeno, što je rezultat redovitog podmirenja obveza od strane poduzetnika. Iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo. Na dan 31.12.2022. izloženost fonda iznosi **16.578,79** kuna.

4. PROJEKT „SJETVA 2018.“

Varaždinska županija osmislila je i inicirala projekt SJETVA 2018. te u suradnji sa Garancijskom agencijom pokrenula rješenje jednog od većih problema poljoprivrednika varaždinskog kraja – financiranje proljetne sjetve. Iako i sada neke banke imaju kreditne linije na istu temu, vrlo mali broj poljoprivrednika može zadovoljiti uvjete, stoga je GARA u 100% iznosu garantirala za kratkoročne pozajmice (6-9 mjeseci). Pod proljetnom sjetvom podrazumijeva se nabava svih resursa (sjeme, mineralna gnojiva, zaštitna sredstva i sl.) kojima se olakšava početak poljoprivredne proizvodnje. Kreditiranje poljoprivrednika realizirano je kroz kreditnu liniju HBOR-a, kreditiranje pripreme poljoprivredne proizvodnje (obrtna sredstva za ulaganje u poljoprivrednu proizvodnju) s kamatnom stopom 3% godišnje i kroz vašu kreditnu liniju HPB d.d.. Dana 12.02.2018. potpisan je ugovor o provedbi programa SJETVA 2018. Temeljem članka 9. istog ugovora, Varaždinska županija uplatila je 250.000,00 kuna. S dogovorenim multiplikatorom 2,5, jamstveni fond iznosio je 625.000,00 kuna. GARA je izdavala jamstva u 100 % iznosu.

4.1. IZDANE GARANCIJE

Po projektu SJETVA 2018. izdano je ukupno 18 jamstva u ukupnom iznosu od 1.290.000,00 kuna. Klijenti su redovito podmirivali obveze i iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo. Tokom 2022. godine vraćena su sva jamstva, te je jamstveni fond u cijelosti vraćen Varaždinskoj županiji.

5. COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA - HPB

Varaždinska županija i Garancijska agencija Varaždinske županije pokrenuli su tijekom 2020. godine projekt COVID -19. Sredstva u iznosu od 1.000.000,00 kuna osigurala je Varaždinska županija. GARA 29.05.2020. potpisuje Dodatak I. ugovoru o poslovnoj suradnji s HPB bankom u kojoj su oročena sredstva osigurana za ovaj projekt. Korisnici jamstva mogu biti obrti, j.d.o.o., d.o.o., OPG-i, zadruge i ustanove u vlasništvu državljana Republike Hrvatske koji imaju sjedište i ulažu na području Varaždinske županije. GARA izdaje jamstva do 70 % glavnice za sve poduzetnika. Izdaju se krediti do 50.000,00 kuna dok je rok vraćanja do 2 godine s počekom do 3 mjeseca. Sredstva su namijenjena za izdavanje jamstva svim poduzetnicima koji ispunjavaju tražene uvjete, bez obzira na sektor gospodarske djelatnosti koji obavljaju.

5.1. IZDANA JAMSTVA

U 2021. godini izdana su 3 jamstva u iznosu 105.000,00 kuna, odnosno kreditna vrijednost iznosi 150.000,00 kuna. Na dan 31.12.2021. stanje fonda je nepromijenjeno i iznosi 1.000.000,00 kuna. Izloženost fonda iznosi 48.333,39 kune. Klijenti redovito podmiruju obveze i iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo. U 2022. godini vraćena su sva jamstva u cijelosti.

6. RJI 2021 COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA - ZABA

Varaždinska županija u suradnji sa Garancijskom agencijom (GARA) pokrenula je jamstveni fond, RJI 2021, (COVID 19 - obrtna sredstva). Dana 15.02.2021. potpisan je sa ZABA d.d. bankom Ugovor o provedbi programa RJI 2021. Varaždinska županija uplatila je 1.000.000,00 kuna. Deponirano je 500.000,00 kn s dogovorenim multiplikatorom 2, pa je iznos jamstvenog fonda 1.000.000,00 kuna. Neiskorištenih 500.000,00 kuna prema dogovoru s Varaždinskom županijom, nalazi se na računu Gara-e. Za ovaj program GARA izdaje jamstva u iznosu od 70 %. U 2021. godini izdano je 6 jamstva u ukupnom iznosu od 500.080,00 kuna. Ukupna kreditna vrijednost izdanih jamstva iznosi 714.400,00 kuna. Na dan 31.12.2022. izloženost fonda iznosi 128.030,57 kuna te je stanje fonda nepromijenjeno i iznosi 1.000.000,00 kuna (500.000,00 kn deponirano + 500.000,00 kn na računu). Klijenti redovito podmiruju obveze te nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo.

7. ODMARALIŠTE SELCE

7.1. VARAŽDINSKA ŽUPANIJA

Odlukom Varaždinske županije u svibnju 2021. godine potpisan je Ugovor o korištenju „Odmarališta Selce“ u Selcu. Ovim ugovorom utvrđuju se prava i obveze, uvjeti i način korištenja odmarališta Varaždin, međusobni odnosi u svrhu pružanja usluge vođenja evidencije korisnika (e visitor), pružanja usluge smještaja i naplate iste, pružanje usluge kategorizacije apartmana u vlasništvu Varazdinske županije te njihovo održavanje i ulaganje u iste.

7.2. OPĆINE

U lipnju 2021. godine potpisan je sporazum o davanju nekretnine, apartmana br. 6. u Selcu na upravljanje GARA-i d.o.o. Sporazum je potpisan sa Općinom Sračinec, Općinom Vinica, Općinom Cestica i Općinom Petrijanec, a njime se utvrđuje da će GARA preuzeti obvezu rješavanja svih potrebnih prijava i radnji za početak nesmetanog korištenja apartmana.

8. CASH – POOL

Cash – pool (objedinjeno vođenje računa) predstavlja rješenje za upravljanje gotovinom i služi za postizanje maksimalnih rezultata pri njezinom upravljanju. Ujedinjavanjem članica u cash – pool, bez obzira na veličinu budžeta, GARA nastupa u ulozi velikog klijenta prema bankama. Ovakav nastup prema poslovnim bankama omogućava utjecanje na povećanje pasivne kamatne stope, premijske kamate, smanjenje troškova platnog prometa te drugih provizija i naknada. Bitno je istaknuti da svaki član cash – poola zadržava svoj račun i autonomnost kao što imaju i prije ulaska u cash – pool.

Garancijska agencija koordinira i prati cash – pool kod Zagrebačke banke. Budući da je zatvoren cash pool kod VABA d.d. banke, nismo u mogućnosti izraditi detaljne simulacije prednosti takvog upravljanja gotovinom.

8.1. ZAGREBAČKA BANKA

Sudionici objedinjenog obračunskog računa na dan 31. prosinca 2022. godine u Zagrebačkoj banci Varaždin prikazani su u tablici broj 3.

Tablica 3: Članovi cash – poola u ZABA d.d. Varaždin

Red.broj	Naziv člana
1	GARA d.o.o.

2	IVKOM D.D. IVANEC
3	OPĆINA BUDINŠČINA
4	OPĆINA BREZNIČKI HUM
5	OPĆINA TRNOVEC BARTOLOVEČKI
6	OPĆINA SVETI ILIJA
7	LOKALNA AKCIJSKA GRUPA "PRIGORJE-ZAGORJE"
8	GRAD VARAŽDINSKE TOPLICE
9	LUKOM D.O.O.
10	GRAD LEPOGLAVA
11	GRAD IVANEC
12	GRADSKA KNJIŽNICA I ČITAONICA "GUSTAV KRKLEC"
13	IVKOM-VODE D.O.O.
14	IVKOM-PLIN D.O.O.
15	DJEČJI VRTIĆ 'IVANČICE' IVANEC
16	GRAD NOVI MAROF
17	TURISTIČKO KULTURNI-INFORMATIVNI CENTAR D.O.O.
18	LOKALNA AKCIJSKA GRUPA "SJEVEROZAPAD"
19	OPĆINA VIDOVEC
20	PUČKO OTVORENO UČILIŠTE „ĐURO ARNOLD“

8.1.1. PROSJEČNA STANJA CASH – POOL

Tablica broj 4: Prosječna stanja Cash – poola u 2022. godini.

Mjesec/2022.	PROSJEČNO POZITIVNO STANJE	PROSJEČNO POZITIVNO STANJE
	ZABA/kn	ZABA/euro
siječanj	38.943.314,71	5.168.666,10
veljača	41.936.539,48	5.565.935,30
ožujak	46.424.779,65	6.161.627,13
travanj	48.079.667,58	6.381.268,51
svibanj	48.564.575,72	6.445.626,88
lipanj	48.564.575,72	6.445.626,88

srpanj	50.728.573,74	6.732.838,77
kolovoz	50.748.570,00	6.735.492,73
rujan	54.671.442,20	7.256.147,35
listopad	54.405.323,11	7.220.827,28
studeni	55.311.366,96	7.341.079,96
prosinač	53.946.629,65	7.159.948,19

Izvor: Zaba d.d

9. STUDENTSKA JAMSTVA

Varaždinska županija i Garancijska agencija Varaždinske županije pokrenuli su 2009. godine projekt Jamstava studentima - korisnicima povlaštenih studenih kredita za akademsku godinu 2009./2010. Ovo je prvi takav model u Hrvatskoj gdje se garancijska (jamstvena) institucija priključila poslovnoj suradnji po projektu STUDENT. Ovaj jamstveni fond koristi se za takvu vrstu kredita za koji je bilo potrebno izraditi poseban Pravilnik o uvjetima izdavanja garancija, procjenu rizika kao i samo praćenje realizacije projekta. Zaključno s 31.12.2022. godine izdano je 109 studentskih jamstava (ukupno), u iznosu od 4.966.140,00 kn. Slijedom promjene poslovne strategije VABA d.d. banke, 21.07.2016. je raskinut Ugovor o poslovnoj suradnji na provedbi projekta STUDENT. U prosincu 2021. godine Podravska banka d.d. izvršila je akviziciju studentskih kredita od VABA d.d. banke.

9.1. JAMSTVENI FOND

Sredstva za jamstveni fond za povlaštene studentske kredite uplatila je Varaždinska županija u cijelosti. Stanje depozita na dan 31.12.2022. iznosi 270.134,01 kuna, odnosno 35.852,94 eura te je s POBA d.d. bankom dogovoren multiplikator 1:6, što daje jamstveni fond u iznosu 1.620.804,06 kuna. Izloženost GARA-e na dan 31.12.2022. iznosi 286.478,65 kuna, odnosno 38.022,25 eura.

9.2. JAMSTVA U KORIŠTENJU

Zaključno s danom 31.12.2022. u korištenju je 6 jamstava. Ukupna izloženost po tim jamstvima iznosi 38.022,25 eura.

9.3. JAMSTVA POZVANA NA NAPLATU

Iz studentskog fonda na naplatu je od strane poslovne banke pozvano 6 jamstava u ukupnom iznosu od 222.134,79 kn. Sa svim studentima potpisan je sporazum o otplati dugovanja putem odvjetničkog ureda. Novac naplaćen od studenata uplaćen je na studentske depozite.

9.4. VRAĆENA JAMSTVA

Zaključno s danom 31.12.2022. od VABA d.d. banke/Poba d.d. vraćena su 103 jamstava.

Izvještaj sastavio u Varaždinu, 15.05.2023 godine,

v.d. direktora

Tomislav Šipek

10. PRILOZI

Na temelju čl. 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar.nov.br.111/93.–18/23.) i čl. 30. Zakona o računovodstvu (Nar.nov.br.78/15.-114/22.) i čl. 6. st.5.-7. Zakona o porezu na dohodak (Nar.nov. br. 177/04.-114/22.) i društvenog ugovora, Skupština Društva GARA d.o.o., donijela je dana 26. lipnja 2023. godine sljedeću

ODLUKU

o uporabi dobitka za 2022. godinu

U 2022. godini Društvo je ostvarilo jednake iznose prihoda i rashoda te nema iskazanog dobitka razdoblja.

Predsjednik Skupštine Društva:

Anđelko Stričak

Župan Varaždinske županije



Na temelju čl.428. Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93 do 18/23.), čl.30. st.4. Zakona o računovodstvu (NN 78/15.-114/22.), Skupština Društva GARA d.o.o., donijela je dana 26. lipnja 2023. godine ovu

ODLUKU

o utvrđivanju godišnjih financijskih

izvješća za 2022. godinu

Uprava Društva, sukladno važećim propisima, sastavila je, a Skupština prihvatila, ova financijska izvješća za 2022. godinu:

1. Bilancu
2. Račun dobiti i gubitka
3. Bilješke uz financijska izvješća

Utvrđuje se račun dobiti i gubitka za 2022. godinu u kojem nema iskazanog dobitka ili gubitka razdoblja jer su prihodi i rashodi identični.

Bilanca na dan 31.12.2022. iskazuje zbroj aktive i pasive u svoti od 7.189.274,00 kn.

Predsjednik Skupštine Društva:

Anđelko Stričak

Župan Varaždinske županije



BILANCA
stanje na dan 31.12.2022.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARŽDINSKE ŽUPANIJE d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002	1.	6.728.333	6.442.200
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		0	0
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014			
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		6.377.946	5.088.947
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		6.377.946	5.088.947
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		350.387	1.353.253
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035		350.387	1.353.253
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		571.832	747.074
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		0	0
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			

BILANCA
stanje na dan 31.12.2022.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARŽDINSKE ŽUPANIJE d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	2.	19.053	31.497
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		15.531	23.363
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		3.522	5.335
6. Ostala potraživanja	052		0	2.799
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061			
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANCII I BLAGAJNI	063	3.	552.779	715.577
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		179	
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		7.300.344	7.189.274
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067		998.441	1.120.017
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	4.	3.000.000	3.000.000
II. KAPITALNE REZERVE	069			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		0	0
1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083	5.	-2.043.866	-1.879.983
1. Zadržana dobit	084			42.307
2. Preneseni gubitak	085		2.043.866	1.922.290
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		42.307	0

BILANCA
stanje na dan 31.12.2022.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARŽDINSKE ŽUPANIJE d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
1. Dobit poslovne godine	087		42.307	
2. Gubitak poslovne godine	088			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089			
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091			
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			
6. Druga rezerviranja	096			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097	6.	5.277.717	5.027.717
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102		5.277.717	5.027.717
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103			
7. Obveze za predujmove	104			
8. Obveze prema dobavljačima	105			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			
10. Ostale dugoročne obveze	107			
11. Odgođena porezna obveza	108			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109	7.	1.024.186	1.041.540
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114		1.000.000	1.000.000
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115			
7. Obveze za predujmove	116			
8. Obveze prema dobavljačima	117		9.227	20.587
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			
10. Obveze prema zaposlenicima	119		10.151	13.188
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120		4.808	7.765
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		7.300.344	7.189.274
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126			

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
POD-RDG

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARŽDINSKE ŽUPANIJE d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. biljaške	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)	127	1.	48.970	196.298
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		48.970	66.874
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132			129.424
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)	133		240.353	353.122
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		41.370	51.870
a) Troškovi sirovina i materijala	136	2.	2.453	13.093
b) Troškovi prodane robe	137			
c) Ostali vanjski troškovi	138	3.	38.917	38.777
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139	4.	172.133	182.620
a) Neto plaće i nadnice	140		113.986	119.727
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		33.768	37.028
c) Doprinosi na plaće	142		24.379	25.865
4. Amortizacija	143			
5. Ostali troškovi	144	5.	25.511	23.506
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	146			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	147			
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149			
b) Rezerviranja za porezne obveze	150			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153			
f) Druga rezerviranja	154			
8. Ostali poslovni rashodi	155	6.	1.339	95.126
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)	156		233.698	156.842
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	158			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163	7.	221.711	156.842
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	165			
10. Ostali financijski prihodi	166		11.987	
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)	167	8.	8	18
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170			18
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	173			
7. Ostali financijski rashodi	174		8	

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.

**Obrazac
POD-RDG**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARŽDINSKE ŽUPANIJE d.o.o.

Naziv pozicija	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tokuća godina
1	2	3	4	5
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	177			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	178			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)	179		282.668	353.140
X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)	180		240.361	353.140
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)	181		42.307	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	182		42.307	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	183		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	184			
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)	185		42.307	0
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	186		42.307	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	187		0	0
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 189-190)	188		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	189			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	190			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	191			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 188-191)	192		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 191-188)	193		0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 181+188)	194		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 194)	195		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 194)	196		0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 184+191)	197		0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 194-197)	198		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 194-197)	199		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 197-194)	200		0	0
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+203)	201		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	202			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	203			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. Dobit ili gubitak razdoblja	204			
II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 207 do 211 + 214 do 221)	205		0	0
III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 207 do 212)	206		0	0
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	207			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	208			
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze	209			
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	211			
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	212			
IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 214 do 222)	213		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	214			

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.

**Obrazac
POD-RDG**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARŽDINSKE ŽUPANIJE d.o.o.

Naziv pozicija	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	215			
3. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	216			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	217			
5. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	218			
6. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	219			
7. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	220			
8. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	221			
9. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	222			
V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 206+213)	223		0	0
VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 204+223)	224		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 226+227)	225		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	226			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	227			