



REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA
Ž U P A N

KLASA: 021-01/21-01/5

URBROJ: 2186/1-02/1-21-2

Varaždin 19. studenoga 2021.

**PREDSJEDNIKU ŽUPANIJSKE SKUPŠTINE
VARAŽDINSKE ŽUPANIJE**

Predmet: Izvješće o radu trgovačkog društva Garancijska agencija Varaždinske županije za 2020. 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 2020. 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 direktor trgovačkog društva Garancijska agencija Varaždinske županije, Tomislav Šipek.

Ž U P A N
Andelko Stričak



REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA

Županijska skupština

KLASA: 023-02/21-01/5

URBROJ: 2186/1-01/1-21-2

Varaždin, 2021.

PRIJEDLOG

Na temelju članka 30. i članka 33. 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 Varaždinske županije ("Službeni vjesnik Varaždinske županije" br. 26/18, 7/20, 65/20 – pročišćeni tekst i 11/21), Županijska skupština Varaždinske županije, na sjednici održanoj 2021. godine, donosi

ZAKLJUČAK

**o prihvatanju Izvješća o radu Garancijske agencije Varaždinske županije
za 2020. godinu**

I.

Županijska skupština Varaždinske županije prihvaća Izvješće o radu Garancijske agencije Varaždinske županije za 2020. godinu.

II.

Za provedbu ovog zaključka zadužuje se Upravni odjel za gospodarstvo i europske poslove Varaždinske županije.

PREDSJEDNIK
dr.sc. Josip Križanić

GARANCIJSKA AGENCIJA VARAŽDINSKE ŽUPANIJE

IZVJEŠTAJ O RADU
za 2020 godinu.

Varaždin, svibanj, 2021.

1.	REALIZIRANE GARANCIJE	4
1.1.	STRUKTURA IZDANIH GARANCIJA	4
1.2.	UTUŽENE GARANCIJE DO 31.12.2020. 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.	<i>Stanje i izloženost fonda za 2014 GODINU.....</i>	<i>6</i>
3.	REGIONALNI JAMSTVENI INSTRUMENTI 2017	6
3.1.	IZDANE GARANCIJE.....	6
3.2.	STANJE GARANCIJA NA 31.12.2020.....	7
4.	PROJEKT „SJETVA 2018“-.....	7
4.1.	IZDANE GARANCIJE 2020.....	8
5.	COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA	8
6.	CASH – POOL.....	9
6.1.	ZAGREBAČKA BANKA.....	9
6.1.1.	<i>Prosječna stanja Cash – pool.....</i>	<i>10</i>
7.	STUDENTSKA JAMSTVA.....	11
7.1.	JAMSTVENI FOND	11
7.2.	JAMSTVA U KORIŠTENJU- NE TREBA TABLICA, SAMO UKUPNO	11
7.3.	JAMSTVA POZVANA NA NAPLATU	11
7.4.	VRAĆENA JAMSTVA	11
8.	PRILOZI	13

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, obavješćavanje 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 2020. 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 31.12.2020. godine GARA je imala 1 zaposlenika na neodređeno radno vrijeme.

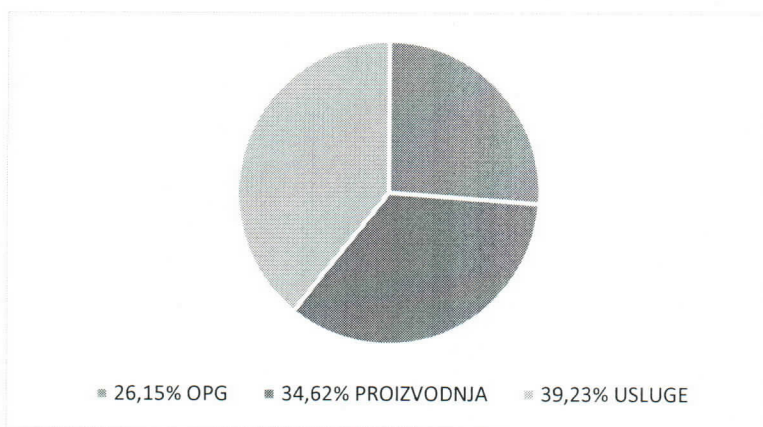
1. REALIZIRANE GARANCIJE

Garancijska agencija Varaždinske županije je od osnutka do 31.12.2020. izdala poslovnim subjektima **130** garancija u ukupnoj vrijednosti 18.707.262,84 kuna, odnosno kreditna vrijednost iznosi 34.609.921,34 kuna.

1.1. STRUKTURA IZDANIH GARANCIJA

Kao što je vidljivo iz grafa 1. obiteljska poljoprivredna gospodarstva zastupljena su u ukupnom broju izdanih garancija s 26,15 %, proizvodne djelatnosti s 34,62 % , a uslužne djelatnosti s 39,23%.

Graf 1 : struktura izdanih garancija



Izvor: Gara d.o.o.

1.2. UTUŽENE GARANCIJE DO 31.12.2020. GODINE (UKUPNO).

Od strane korisnika garancije (poslovnih banaka) na naplatu je pozvano 13 garancija , u iznosu od 1.455.216,91 kunu.

Garancijska agencija Varaždinske županije putem odvjetničkog ureda pokrenula je naplatu putem instrumenata osiguranja

1.3. VRAĆENE GARANCIJE

Od strane korisnika garancije (poslovne banke) vraćene je 111 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.

Prema tome Ugovoru, GARA je po navedenom 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 je izdala 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 se prebacuju se u Jamstveni fonda 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, na dan 31.12. 2020. iznosi **3.690.199,66 kuna**.

Izloženost fonda na dan 31.12.2020. iznosi **1.400.941,97**.

3. REGIONALNI JAMSTVENI INSTRUMENTI 2017

Varaždinska županija i Garancijska agencija Varaždinske županije pokrenuli su tijekom 2017. godine projekt RJJ 2017.

Stanje fonda na dan 31.12.2020. fond 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.

Namijenjena su za izdavanje jamstva svim poduzetnicima koji ispunjavaju tražene uvijete, bez obzira na sektor gospodarske djelatnosti koji obavljaju.

3.1. IZDANE GARANCIJE

Po projektu RJJ 2017 izdano je 5 jamstva u ukupnom iznosu od 251.662,88 kn kuna , kreditne vrijednosti 359.518,40 kn

3.2. STANJE GARANCIJA NA 31.12.2020

Na 31.12.2020. stanje fonda je nepromijenjeno , što je rezultat redovitog podmirenja obveza od strane poduzetnika. Iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo.

Na 31.12.2020. izloženost fonda iznosi **168.540,59 kn** kuna.

4. PROJEKT „SJETVA 2018“-

Varaždinska županija osmislila je i inicirala projekt SJETVA 2018 te u suradnji sa Garancijskom agencijom (GARA) 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 će GARA u 100% iznosu garantirati za kratkoročne pozajmice (6-9 mjeseci). Pod proljetnom sjetvom podrazumijeva se nabava svih resursa (sjeme, mineralna gnojiva, zaštitna sredstva, ...) kojima bi se olakšao 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 % -tnom iznosu.

Za pilot projekt interes je iskazalo dvadesetak poljoprivrednika. U 2018 godini izdano je 5 jamstva u ukupnom iznosu od 350.000,00 kuna.

U 2019 godini izdano je 8 jamstva u ukupnom iznosu od 650.000,00 kuna.

Na 31.12.2020. izloženost fonda iznosi 69.759,29 kuna.

4.1. IZDANE GARANCIJE 2020

U 2020 godini izdana su 3 jamstva u ukupnom iznosu od 180.000,00 kuna.

Na 31.12.2020. stanje fonda je nepromijenjeno, što je rezultat redovitog podmirenja obveza od strane poduzetnika. Iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo.

Na 31.12.2020. izloženost fonda iznosi 69.759,29 kuna.

5. COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA

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. Sredstva osigurana za projekt, oročena su u HPB banci.

Korisnici jamstva mogu biti obrti, j.d.o.o., d.o.o., opg, 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.

Rok vraćanja do 2 godine. Početak do 3 mjeseca.

Sredstva su namijenjena su za izdavanje jamstva svim poduzetnicima koji ispunjavaju tražene uvjete, bez obzira na sektor gospodarske djelatnosti koji obavljaju.

U 2020 izdana 3 jamstva u iznosu 105.000,00 kuna, odnosno kreditna vrijednost iznosi 150.000,00 kuna

Na 31.12.2020. stanje fonda je nepromijenjeno i iznosi 1.000.000,00 kuna. Izloženost fonda iznosi 103.333,34 kuna.

Klijenti redovito podmiruju obveze i iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo.

6. 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 nam 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.

6.1. ZAGREBAČKA BANKA

Sudionici objedinjenog obračunskog računa na dan 31. prosinca 2020. godine u Zagrebačkoj banci Varaždin prikazani su 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“

6.1.1. PROSJEČNA STANJA CASH – POOL

Tablica broj 4: Prosječna stanja Cash – poola u 2020. godini (ne treba mjesečno, dovoljno samo najniži i najviši iznos)

Mjesec / 2020	PROSJEČNO POZITIVNO STANJE
	ZABA u kn
siječanj	44.079.385,27
veljača	44.238.338,61
ožujak	45.252.622,50
travanj	45.968.714,70
svibanj	46.583.993,53
lipanj	46.583.993,53
srpanj	42.706.263,83
kolovoz	44.513,836,01
rujan	43.815.296,14
listopad	41.997.216,03
studen	42.332.726,08
prosinac	40.134.646,12

Izvor: Zaba d.d

7. 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 poslovnoj suradnji po projektu STUDENT.

Studentski jamstveni fond koristi za takvu vrstu kredita, te je i priprema projekta tražila izradu posebnog Pravilnika o uvjetima izdavanja garancija, procjenu rizika kao i samo praćenje realizacije projekta.

Zaključno s 31.12.2020. godine izdano je 109 studentskih jamstva (ukupno) , u iznosu od 4.966.140,00 kn.

Slijedom promjene poslovne strategije vaba d.d. Banke, raskinut je 21.07.2016. Ugovor o poslovnoj suradnji na provedbi projekta STUDENT.

7.1. JAMSTVENI FOND

Sredstva za jamstveni fond, za povlaštene studentske kredite uplatila je Varaždinska županija u cijelosti. Stanje depozita na dan 31.12.2020. iznosi 334.443,32 kune te je s VABA d.d. bankom dogovoren multiplikator 1:6 , što daje jamstveni fond u iznosu 2.006.659,92 kn. Izloženost GARA-e na 31.12.2020. iznosi 1.281.812,71 kuna.

7.2. JAMSTVA U KORIŠTENJU- NE TREBA TABLICA, SAMO UKUPNO

Zaključno s 31.12.2020. u korištenju su **33** jamstva. Ukupna izloženost po tim jamstvima iznosi 1.281.812,71 kuna.

7.3. JAMSTVA POZVANA NA NAPLATU

Iz studentskog fonda na naplatu je od strane poslovne banke na naplatu 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 depozit

7.4. VRAĆENA JAMSTVA

Zaključno s 31.12.2020. od VABA d.d. banke vraćeno je 69 jamstava.

Izvještaj sastavio u Varaždinu, 15. svibnja 2019. godine,

v.d. direktora
Tomislav Šipek

[Handwritten signature]

2nd

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac
POD-RDG

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARAŽDINSKE ŽUPANIJE D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125		0	1.298
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127			1.298
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130			
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131		268.052	245.749
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		64.196	49.154
a) Troškovi sirovina i materijala	134		3.109	412
b) Troškovi prodane robe	135			
c) Ostali vanjski troškovi	136		61.087	48.742
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		171.351	171.416
a) Neto plaće i nadnice	138		112.105	112.771
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		34.977	34.367
c) Doprinosi na plaće	140		24.269	24.278
4. Amortizacija	141			
5. Ostali troškovi	142		32.505	25.179
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147			
b) Rezerviranja za porezne obveze	148			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151			
f) Druga rezerviranja	152			
8. Ostali poslovni rashodi	153			
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		243.808	153.185
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		226.831	138.299
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164		16.977	14.886
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		1.601	419
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168			
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172		1.601	419

V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177	243.808		154.483
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	269.653		246.168
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	-25.845		-91.685
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	0		0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	25.845		91.685
XII. POREZ NA DOBIT	182			
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	-25.845		-91.685
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	0		0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	25.845		91.685
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186	0		0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190	0		0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191	0		0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192	0		0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193	0		0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194	0		0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195	0		0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196	0		0
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197	0		0
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198	0		0
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199	0		0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202			
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)	203	0		0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204			
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205			
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	206			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207			
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale ne vlasničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213	0		0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214	0		0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215	0		0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

BILANCA
stanje na dan 31.12.2020.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARAŽDINSKE 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		0	5.843.231
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		0	4.774.643
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			4.774.643
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		0	1.068.588
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035			1.068.588
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		6.497.019	1.418.234
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 31.12.2020.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARAŽDINSKE 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		30.288	24.749
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		19.868	12.068
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		10.408	12.442
6. Ostala potraživanja	052		12	239
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		6.421.577	1.374.550
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		4.960.033	1.000.000
9. Ostala financijska imovina	062		1.461.544	374.550
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		45.154	18.935
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		6.497.019	7.261.465
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		1.047.819	956.134
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		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 (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		-1.926.336	-1.952.181
1. Zadržana dobit	082			
2. Preneseni gubitak	083		1.926.336	1.952.181
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		-25.845	-91.685
1. Dobit poslovne godine	085			
2. Gubitak poslovne godine	086		25.845	91.685
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087			
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088		0	0

BILANCA
stanje na dan 31.12.2020.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 38036198352; GARANCIJSKA AGENCIJA VARAŽDINSKE ŽUPANIJE D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089			
2. Rezerviranja za porezne obveze	090			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093			
6. Druga rezerviranja	094			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		5.427.717	5.277.717
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		5.427.717	5.277.717
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101			
7. Obveze za predujmove	102			
8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105			
11. Odgođena porezna obveza	106			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107		21.483	1.027.614
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112			1.000.000
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113			
7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115		6.524	12.655
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		10.075	10.143
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118		4.884	4.816
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		6.497.019	7.261.465
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

