



REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA
Ž U P A N

KLASA: 024-01/25-01/5

URBROJ: 2186-02/1-25-2

Varaždin, 7. listopada 2025.

**PREDSJEDNIKU ŽUPANIJSKE SKUPŠTINE
VARAŽDINSKE ŽUPANIJE**

Predmet: Izvješće o radu Garancijske agencije Varaždinske županije za 2024. godinu

Na temelju članka 48. točke 1. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi ("Narodne novine" br. 33/01., 60/01., 129/05., 109/07., 36/09., 125/08., 36/09., 150/11., 19/13. - pročišćeni tekst, 144/12., 137/15. - pročišćeni tekst, 123/17., 98/19., 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 Garancijske agencije Varaždinske županije za 2024. 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. direktor Garancijske agencije Varaždinske županije, Tomislav Šipek.

Ž U P A N
Andelko Stričak



REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA
ŽUPANIJSKA SKUPŠTINA

KLASA: 007-04/25-01/3

URBROJ: 2186-01/1-23-2

Varaždin, 2025.

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 15. listopada 2025. godine donosi

ZAKLJUČAK
o prihvatanju Izvješća o radu Garancijske agencije
Varaždinske županije za 2024. godinu

Županijska skupština Varaždinske županije prihvaća Izvješće o radu Garancijske agencije Varaždinske županije za 2024. godinu.

PREDSJEDNIK
Krunoslav Lukačić

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 2024. godinu dostavlja se Županijskoj skupštini na raspravu i donošenje.

Ž U P A N
Anđelko Stričak

**GARANCIJSKA AGENCIJA
VARAŽDINSKE ŽUPANIJE**

IZVJEŠTAJ O RADU
za 2024. godinu

Varaždin, svibanj, 2025.

1. REALIZIRANE GARANCIJE	4
1.1. STRUKTURA IZDANIH GARANCIJA.....	4
1.2. UTUŽENE GARANCIJE DO 31.12.2024. 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	6
3.1. IZDANE GARANCIJE	6
3.2. STANJE GARANCIJA NA 31.12.2024.	6
4. COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA - HPB	7
4.1. IZDANA JAMSTVA	7
5. RJI 2021 COVID 19 – OBRTNA SREDSTVA - ZABA	7
6. ODMARALIŠTE SELCE	8
6.1. VARAŽDINSKA ŽUPANIJA.....	8
6.2. OPĆINE	8
7. CASH – POOL	9
7.1. ZAGREBAČKA BANKA	9
7.1.1. Prosječna stanja Cash – pool	10
8. STUDENTSKA JAMSTVA	11
8.1. JAMSTVENI FOND.....	11
8.2. JAMSTVA U KORIŠTENJU	11
8.3. JAMSTVA POZVANA NA NAPLATU	11
8.4. VRAĆENA JAMSTVA	11
9. NADOGRADNJA WEBGIS PROGRAMSKOG SUSTAVA ZA VOĐENJE PROSTORNIH PODATAKA	12
10. PRILOZI	14

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 2024. 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 31.12.2024. godine GARA je imala 1 zaposlenika na neodređeno radno vrijeme.

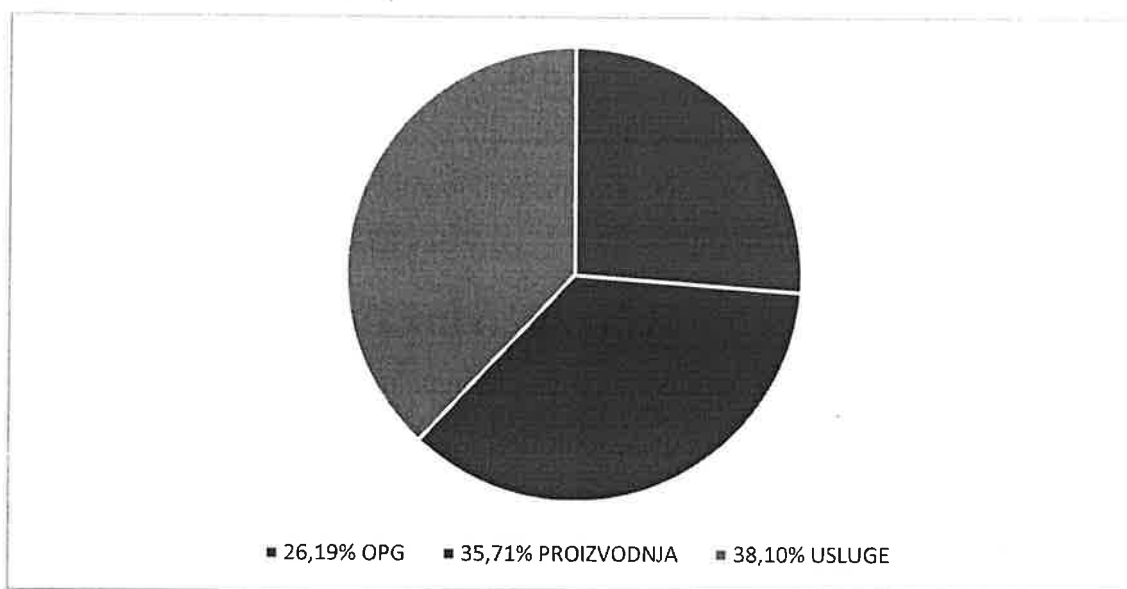
1. REALIZIRANE GARANCIJE

Garancijska agencija Varaždinske županije je od osnutka do 31.12.2024. izdala **146** garancija poslovnim subjektima u ukupnoj vrijednosti od **2.622.505,22 eur-a**, odnosno kreditna vrijednost iznosi **4.731.869,28 eur-a**.

1.1. STRUKTURA IZDANIH GARANCIJA

Kao što je vidljivo iz grafa 1. obiteljska poljoprivredna gospodarstva zastupljena su u ukupnom broju izdanih garancija s 26,19 %, proizvodne djelatnosti s 35,71 % , a uslužne djelatnosti s 38,10 %.

Graf 1 : struktura izdanih garancija



Izvor: Gara d.o.o.

1.2. UTUŽENE GARANCIJE DO 31.12.2024. GODINE (UKUPNO).

Od strane korisnika garancije (poslovnih banaka) na naplatu je pozvano 13 garancija, u iznosu od 193.140,48 eur-a. Garancijska agencija Varaždinske županije putem odvjetničkog ureda pokrenula je naplatu putem instrumenata osiguranja.

1.3. VRAĆENE GARANCIJE

Od strane korisnika garancije (poslovne banke) vraćeno je 128 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 nalogu 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 (539.485,04 eur.) . 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 lipnja 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 31.12.2024. iznosi 489.773,66 eura. Izloženost fonda na dan 31.12.2024. iznosi **58.874,49 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 31.12.2024. iznosi 66.361,40 eur-a. Sredstva osigurana za projekt uz multiplikator 2,5 daju fond od 165.903,50 eur-a. 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 3.981,68 – 13.272,28 eur-a. Rok vraćanja do 5 godina. Sredstva su namijenjena za izdavanje jamstva svim poduzetnicima koji ispunjavaju tražene uvijete, bez obzira na sektor gospodarske djelatnosti koji obavljaju.

3.1. IZDANE GARANCIJE

Po projektu RJI 2017 izdano je 13 jamstva u ukupnom iznosu od 70.273,19 eur-a, kreditne vrijednosti 92-842,05 eur-a.

3.2. STANJE GARANCIJA NA 31.12.2024.

Na dan 31.12.2024. stanje fonda je nepromijenjeno, što je rezultat redovitog podmirenja obveza od strane poduzetnika. Iz fonda nije na naplatu pozvano ni jedno jamstvo.

4. 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 uvijete, bez obzira na sektor gospodarske djelatnosti koji obavljaju.

4.1. IZDANA JAMSTVA

U 2024. godini izdana su 2 jamstva u iznosu 10.000,00 eur-a, odnosno kreditna vrijednost iznosi 20.000,00 eur-a. Na dan 31.12.2024. stanje fonda iznosi 66.361,40 eur-a, i vraćena su sva jamstva.

5. 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 132.722,81 eur. Deponirano je 66.361,40 eur-a s dogovorenim multiplikatorom 2, pa je iznos jamstvenog fonda 132.722,81 eur-a. Neiskorištenih 66.361,40 eur-a 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 66.372,02 eur-a. Ukupna kreditna vrijednost izdanih jamstva iznosi 94.817,17 eura.

U 2024. godini na naplatu je pozvano jamstvo 02-Z-2021, u iznosu od 7.564,00 eura te je skinuto s depozita br. 1000597071. Putem odvjetničkog ureda pokrenuta je naplata putem instrumenata osiguranja.

Na dan 31.12.2024. izloženost fonda iznosi **1.858,15 eura**, a stanje fonda je **58.797,40 eura**.

6. ODMARALIŠTE SELCE

6.1. 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.

6.2. 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.

7. 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.

7.1. ZAGREBAČKA BANKA

Sudionici objedinjenog obračunskog računa na dan 31. prosinca 2024. godine u Zagrebačkoj banci Varaždin prikazani su u tablici broj 3.

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

rbr	Naziv sudionika
1	GARA D.O.O.
2	IVKOM D.D.ZA KOMUNALNE POSLOVE 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	IVKOM-VODE D.O.O.
13	IVKOM-PLIN D.O.O.
14	GRAD NOVI MAROF
15	TURISTIČKO KULTURNI-INFORMATIVNI CENTAR D.O.O.
16	LOKALNA AKCIJSKA GRUPA "SJEVEROZAPAD"
17	OPĆINA VIDOVEC
18	PUČKO OTVORENO UČILIŠTE 'ĐURO ARNOLD'

7.1.1. PROSJEČNA STANJA CASH – POOL

Tablica broj 4: Prosječna stanja Cash – poola u 2024. godini.

Mjesec / 2024	PROSJEČNO POZITIVNO STANJE
siječanj	10.686.879,96
veljača	11.086.910,46
ožujak	12.160.173,34
travanj	12.915.090,76
svibanj	13.207.972,53
lipanj	13.207.972,53
srpanj	12.956.761,73
kolovoz	13.973.370,62
rujan	14.786.249,20
listopad	15.064.144,63
studen	15.534.764,15
prosinac	14.722.290,87

Izvor: Zaba d.d

8. 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.

8.1. JAMSTVENI FOND

Sredstva za jamstveni fond za povlaštene studentske kredite uplatila je Varaždinska županija u cijelosti. Stanje depozita na dan 31.12.2024. iznosi 35.852,94 eur eura te je s POBA d.d. bankom dogovoren multiplikator 1:6, što daje jamstveni fond u iznosu 215.117,64 eur-a. Izloženost GARA-e na dan 31.12.2024. iznosi 10.152,67 eura.

8.2. JAMSTVA U KORIŠTENJU

Zaključno s danom 31.12.2024. u korištenju su 2 jamstva. Ukupna izloženost po tim jamstvima iznosi 10.152,67 eura.

8.3. JAMSTVA POZVANA NA NAPLATU

Iz studentskog fonda na naplatu je od strane poslovne banke pozvano 6 jamstava u ukupnom iznosu od 29.482,35 eur-a. Sa svim studentima potpisan je sporazum o otplati dugovanja putem odvjetničkog ureda. Novac naplaćen od studenata uplaćen je na studentske depozite.

8.4. VRAĆENA JAMSTVA

Zaključno s danom 31.12.2024. od VABA d.d. banke/Poba d.d. vraćeno je 107 jamstava.

9. NADOGRADNJA WEBGIS PROGRAMSKOG SUSTAVA ZA VOĐENJE PROSTORNIH PODATAKA

Varaždinska županija je pristupila nadogradnji webGIS programskog rješenja za vođenje evidencije i upravljanje prostornim podacima poduzetničkih zona na administrativnom području županije.

Cilj ove nadogradnje je omogućiti bolje vizualno praćenje ključnih podataka vezanih uz prostorne podatke, kroz specijalizirane tematske karte koje će uključivati infrastrukturne podatke, vlasničke odnose, namjenu zemljišta i druge relevantne informacije za upravljanje i planiranje (digitalnom) evidencijom poduzetničkih zona.

Projekt obuhvaća uspostavu sustava tematskih karata dostupnih javnosti, odnosno kreiranje tematskih slojeva te obradu i integraciju postojećih podataka matičnog (internog) webGIS sustava.

Osnovni ciljevi projekta su izraditi sustav tematskih karata temeljen na webGIS tehnologijama a koji omogućuje:

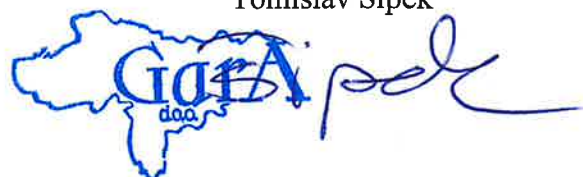
- vizualizaciju prostornih podataka (poduzetničke zone, ceste, energenti, komunalna infrastruktura i sl.) prema tipovima podataka,
 - Centralni „landing page“ za pristup tematskim kartama,
 - do 6 zasebnih tematskih karata prema potrebama Naručitelja,
- pregled dostupnih zemljišta i slobodnih kapaciteta u zonama,
- interaktivni alat (filter) koji pruža potencijalnim investitorima i građanima opcije brze pretrage optimalnih zona za investiranje odnosno presjek stanja za pojedine poduzetničke zone (popunjenost, tvrtke u zoni, prometna povezanost i sl.).

Gara d.o.o. kao potporna institucija sudjeluje u projektu prikupljanjem podataka od jedinica lokalne samouprave, koje će uključivati infrastrukturne podatke, vlasničke odnose, namjenu zemljišta i druge relevantne informacije za upravljanje i planiranje (digitalnom) evidencijom poduzetničkih zona.

Izvještaj sastavio u Varaždinu, 15.05.2025 godine,

v.d. direktora

Tomislav Šipek

The logo consists of a blue outline of the map of Croatia. Overlaid on the map is the word 'GIDA' in a large, stylized blue font, with 'd.o.o.' in a smaller font below it. To the right of the logo is a handwritten signature in blue ink.

10. PRILOZI

H. M. S.

Na temelju čl.428., st. 3. Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93 do 136/24.) i čl.7., st.4. Zakona o računovodstvu (NN 85/24. i 145/24.), Skupština društva GARA d.o.o., donijela je dana 27. lipnja 2025. godine ovu

ODLUKU

o utvrđivanju godišnjih financijskih

izvješća za 2024. godinu

Točka 1.

Uprava Društva, u skladu s važećim propisima, sastavila je za 2024. godinu ova godišnja financijska izvješća:

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

Točka II.

Utvrđuje se račun dobiti i gubitka za 2024. godinu u kojem je iskazan gubitak 15.543,69 €.

Bilanca na dan 31.12.2024. iskazuje zbroj aktive i pasive u svoti od 899.947,53 €.

Predsjednik Skupštine Društva:

Andelko Stričak

Atkins

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

**Obrazac
POD-RDG**

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

Iznosi u eurima i centima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 129 do 133)	128		12.270,52	18.117,26
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	129		0,00	0,00
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	130		10.488,97	10.017,10
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	131		0,00	0,00
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	132		0,00	0,00
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	133		1.781,55	8.100,16
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 135+136+140+144 do 146+149+156)	134		47.034,70	46.230,17
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	135		0,00	0,00
2. Materijalni troškovi (AOP 137 do 139)	136		12.715,66	10.222,85
a) Troškovi sirovina i materijala	137		5.559,21	1.509,29
b) Troškovi prodane robe	138		0,00	0,00
c) Ostali vanjski troškovi	139		7.156,45	8.713,56
3. Troškovi osoblja (AOP 141 do 143)	140		31.715,76	31.715,77
a) Neto plaće i nadnice	141		19.948,11	20.264,43
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	142		7.275,69	6.959,38
c) Doprinosi na plaće	143		4.491,96	4.491,96
4. Amortizacija	144		0,00	0,00
5. Ostali troškovi	145		2.548,74	3.925,89
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 147+148)	146		0,00	0,00
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	147		0,00	0,00
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	148		0,00	0,00
7. Rezerviranja (AOP 150 do 155)	149		0,00	0,00
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	150		0,00	0,00
b) Rezerviranja za porezne obveze	151		0,00	0,00
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	152		0,00	0,00
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	153		0,00	0,00
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	154		0,00	0,00
f) Druga rezerviranja	155		0,00	0,00
8. Ostali poslovni rashodi	156		54,54	365,66
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 158 do 167)	157		20.387,72	20.136,46
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	158		0,00	0,00
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	159		0,00	0,00
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	160		0,00	0,00
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161		0,00	0,00
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	162		0,00	0,00
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	163		0,00	0,00
7. Ostali prihodi s osnove kamata	164		20.387,72	20.136,46
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	165		0,00	0,00
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	166		0,00	0,00
10. Ostali financijski prihodi	167		0,00	0,00
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 169 do 175)	168		2,66	7.567,24
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169		0,00	0,00
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	170		0,00	0,00
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	171		2,65	3,24
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	172		0,01	0,00
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	173		0,00	0,00
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	174		0,00	0,00
7. Ostali financijski rashodi	175		0,00	7.564,00

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

**Obrazac
POD-RDG**

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

Iznosi u eurima i centima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	176		0,00	0,00
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	177		0,00	0,00
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	178		0,00	0,00
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	179		0,00	0,00
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 128+157+176 + 177)	180		32.658,24	38.253,72
X. UKUPNI RASHODI (AOP 134+168+178 + 179)	181		47.037,36	53.797,41
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 180-181)	182		-14.379,12	-15.543,69
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 180-181)	183		0,00	0,00
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 181-180)	184		14.379,12	15.543,69
XII. POREZ NA DOBIT	185		0,00	0,00
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 182-185)	186		-14.379,12	-15.543,69
1. Dobit razdoblja (AOP 182-185)	187		0,00	0,00
2. Gubitak razdoblja (AOP 185-182)	188		14.379,12	15.543,69
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 190-191)	189		0,00	0,00
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	190		0,00	0,00
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	191		0,00	0,00
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	192		0,00	0,00
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-192)	193		0,00	0,00
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 192-189)	194		0,00	0,00
UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 182+189)	195		0,00	0,00
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 195)	196		0,00	0,00
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 195)	197		0,00	0,00
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 185+192)	198		0,00	0,00
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 195-198)	199		0,00	0,00
1. Dobit razdoblja (AOP 195-198)	200		0,00	0,00
2. Gubitak razdoblja (AOP 198-195)	201		0,00	0,00
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 203+204)	202		0,00	0,00
1. Pripisana imateljima kapitala matice	203		0,00	0,00
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	204		0,00	0,00
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. Dobit ili gubitak razdoblja	205		0,00	0,00
II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 208 do 212 + 215 do 223)	206		0,00	0,00
III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 208 do 213)	207		0,00	0,00
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	208		0,00	0,00
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	209		0,00	0,00
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze	210		0,00	0,00
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	211		0,00	0,00
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	212		0,00	0,00
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	213		0,00	0,00
IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 215 do 224)	214		0,00	0,00
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	215		0,00	0,00
2. Tečajne razlike zbog preračuna u prezentacijsku valutu	216		0,00	0,00

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
POD-RDG

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

Iznosi u eurima i centima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
3. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	217		0,00	0,00
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	218		0,00	0,00
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	219		0,00	0,00
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	220		0,00	0,00
7. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	221		0,00	0,00
8. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	222		0,00	0,00
9. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	223		0,00	0,00
10. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	224		0,00	0,00
V. Netó ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 207+214)	225		0,00	0,00
VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 205+225)	226		0,00	0,00
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 228+229)	227		0,00	0,00
1. Pripisana imateljima kapitala matice	228		0,00	0,00
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	229		0,00	0,00

BILANCA

Godina: 2024.

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
Razred: 0	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI KAPITAL I DUGOTRAJNA IMOVI							
0124	ULAGANJE U RAČUNALNI SOFTVER	1 353,77	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77
012	PATENTI, LICENCIJE, KONCESIJE, ZAŠTITNI ZNACI I SL	1 353,77	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77
0192	AKUMULIRANA AMORT. PATENATA, LICENCIJA, KONCESIJA	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77	- 1 353,77
019	AKUMULIRANA AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77	0,00	1 353,77	- 1 353,77
01		1 353,77	1 353,77	1 353,77	1 353,77	1 353,77	1 353,77	0,00
03140	RAČUNALNA OPREMA I PROGRAMI	1 006,68	0,00	1 006,68	0,00	1 006,68	0,00	1 006,68
031	POSTROJENJA I OPREMA (STROJEVI)	1 006,68	0,00	1 006,68	0,00	1 006,68	0,00	1 006,68
0321	POKUĆSTVO - NAMJEŠTAJ	1 097,85	0,00	1 097,85	0,00	1 097,85	0,00	1 097,85
032	ALATI, POGONSKI I UREDSKI INVENT., POKUĆ.I TRANS.	1 097,85	0,00	1 097,85	0,00	1 097,85	0,00	1 097,85
03914	AKUMUL.AMORT.ELEKT.OPREME	0,00	1 006,68	0,00	1 006,68	0,00	1 006,68	- 1 006,68
03921	AKUMUL.AMORT.NAMJEŠTAJA	0,00	1 097,85	0,00	1 097,85	0,00	1 097,85	- 1 097,85
039	AKUMULIRANA AMORTIZACIJA GRAĐEVINSKIH OBJEK.I OPR.	0,00	2 104,53	0,00	2 104,53	0,00	2 104,53	- 2 104,53
03		2 104,53	2 104,53	2 104,53	2 104,53	2 104,53	2 104,53	0,00
065120	DEPOZIT - PROJEKT IND 2013. I 2014. GOD (J&T banka)	489 773,66	0,00	489 773,66	0,00	489 773,66	0,00	489 773,66
065121	DEPOZIT - PROJEKT STUDENT (POBA)	55 595,15	0,00	55 595,15	19 742,21	35 852,94	0,00	35 852,94
065122	DEPOZIT - PROJEKT RJI 2017 (HPB)	66 361,40	0,00	66 361,40	0,00	66 361,40	0,00	66 361,40
065123	DEPOZIT - SJETVA 2018	23 872,32	0,00	23 872,32	23 872,32	0,00	0,00	0,00
065124	DEPOZIT - COVID 19 (ZABA)	39 816,84	0,00	58 797,40	0,00	58 797,40	0,00	58 797,40
065	OBVEZNA DUGOROČNA ULAGANJA	675 419,37	0,00	694 399,93	43 614,53	650 785,40	0,00	650 785,40
06		675 419,37	0,00	694 399,93	43 614,53	650 785,40	0,00	650 785,40
071101	POTRAŽ. PO ISPL.GARANCIJI - STUDENT - FLAJŠEK	1 103,62	0,00	1 103,62	0,00	1 103,62	0,00	1 103,62
071103	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJE-STUDENT-NOVOSELEC	9 999,66	0,00	9 999,66	0,00	9 999,66	0,00	9 999,66
071104	POTRAŽ. PO ISPL.GARANCIJI - DUPIN -RJI	14 884,68	0,00	14 884,68	0,00	14 884,68	0,00	14 884,68
071105	POTAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - GRADEČAK -RJI	12 495,04	0,00	12 495,04	0,00	12 495,04	0,00	12 495,04
071106	POTAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - HRUBEC - RJI	7 706,35	0,00	7 706,35	0,00	7 706,35	0,00	7 706,35
071107	POTAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - T.O. DUGA - RJI	15 473,35	0,00	15 473,35	0,00	15 473,35	0,00	15 473,35
071108	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - ŠINCEK CVILINDER - RJI	12 138,16	0,00	12 138,16	0,00	12 138,16	0,00	12 138,16
071109	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - KOLUMBO - RJI	5 997,62	0,00	5 997,62	0,00	5 997,62	0,00	5 997,62
071110	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - FRIDA - RJI	4 379,33	0,00	4 379,33	0,00	4 379,33	0,00	4 379,33
071111	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - DST - RJI	11 968,15	0,00	11 968,15	0,00	11 968,15	0,00	11 968,15
071112	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - DRVODJELAC	12 349,79	0,00	12 349,79	0,00	12 349,79	0,00	12 349,79

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
071113	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - VATIK DO.O.	3 256,06	0,00	3 256,06	0,00	3 256,06	0,00	3 256,06
071114	POTRAŽ.PO ISPL.GARANCIJI - INTER D.O.O.	26 279,12	0,00	26 279,12	0,00	26 279,12	0,00	26 279,12
071115	Potraživanja po ispl. garanciji SITIS (2022. preuzeo STUHL d.o.o.)	41 576,56	0,00	41 576,56	337,52	41 239,04	0,00	41 239,04
071	POTRAŽIVANJA S OSNOVE REALIZIRANIH JAMSTAVA	179 607,49	0,00	179 607,49	337,52	179 269,97	0,00	179 269,97
07		179 607,49	0,00	179 607,49	337,52	179 269,97	0,00	179 269,97
Razred: 0	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI KAPITAL I DUGOTRAJNA IMOVI	858 485,16	3 458,30	877 465,72	47 410,35	833 513,67	3 458,30	830 055,37
Razred: 1	NOVAC, KRATKOTR.FINANC.IMOV., KRATKOR.POTR., GUBIT							
1001	IZVOD J&T BANKE	4 820,19	0,00	24 561,14	86,88	24 474,26	0,00	24 474,26
1002	ŽIRO RAČUN ZAGREBAČKA BANKA	61 312,69	0,00	63 733,74	46 912,80	16 820,94	0,00	16 820,94
10020	ZABA 1502946207	12 273,53	0,00	23 755,65	2 516,81	21 238,84	0,00	21 238,84
100	NOVČANI RAČUNI U BANKAMA I ŠTEDIONICAMA	78 406,41	0,00	112 050,53	49 516,49	62 534,04	0,00	62 534,04
10		78 406,41	0,00	112 050,53	49 516,49	62 534,04	0,00	62 534,04
1200	POTRAŽIVANJA OD KUPACA DOBARA (ANALITIKA KUPACA)	1 444,13	0,00	1 581,73	1 006,76	574,97	0,00	574,97
1201	POTRAŽIVANJA OD KUPACA USLUGA (SERVISNE, NAJMO.)	2 931,94	0,00	16 594,27	12 492,25	4 102,02	0,00	4 102,02
120	POTRAŽIVANJA OD KUPACA	4 376,07	0,00	18 176,00	13 499,01	4 676,99	0,00	4 676,99
1220	POTRAŽ.ZA UGOV.KAMATE - Podravska banka	0,00	0,00	9,69	0,00	9,69	0,00	9,69
122	POTRAŽIVANJA ZA OBRAČUNANE KAMATE (S PDV-OM)	0,00	0,00	9,69	0,00	9,69	0,00	9,69
1250	POTRAŽIVANJE ZA PREDUJMOVE	1 050,99	0,00	1 050,99	464,53	586,46	0,00	586,46
125	POTRAŽIVANJA ZA PREDUJMOVE ZA USLUGE(NISU ZALIHA)	1 050,99	0,00	1 050,99	464,53	586,46	0,00	586,46
12		5 427,06	0,00	19 236,68	13 963,54	5 273,14	0,00	5 273,14
140012	Pretporez -25%	0,00	0,00	1 931,76	1 931,76	0,00	0,00	0,00
1407	POTRAŽIVANJA ZA RAZLIKU VEŠEG PRETPOREZA OD OBVEZE	1 589,16	0,00	3 054,04	994,75	2 059,29	0,00	2 059,29
14080	PRETPOREZ KOJI JOŠ NIJE PRIZNAT(R2, 25%)	289,59	0,00	289,59	289,59	0,00	0,00	0,00
140	POREZ NA DODANU VRIJEDNOST	1 878,75	0,00	5 275,39	3 216,10	2 059,29	0,00	2 059,29
14		1 878,75	0,00	5 275,39	3 216,10	2 059,29	0,00	2 059,29
19901	INTERNET HOSTING	0,00	0,00	34,90	9,21	25,69	0,00	25,69
199	OSTALI PLAŠENI TROŠKOVI BUDUŠEG RAZDOBLJA	0,00	0,00	34,90	9,21	25,69	0,00	25,69
19		0,00	0,00	34,90	9,21	25,69	0,00	25,69

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
Razred: 1	NOVAC, KRATKOTR.FINANC.IMOV., KRATKOR.POTR., GUBIT	85 712,22	0,00	136 597,50	66 705,34	69 892,16	0,00	69 892,16
Razred: 2	KRATKOR.I DUGOR.OBV., DUGOR.REZERVIRANJA ZA TROŠK.							
21593	KRATKOROČ.OBVEZA PO PROJEKTU - COVID 19	0,00	132 722,81	132 722,81	132 722,81	0,00	0,00	0,00
215	OBV.PREMA IZDAVATELJIMA KREDITNIH KARTICA	0,00	132 722,81	132 722,81	132 722,81	0,00	0,00	0,00
21		0,00	132 722,81	132 722,81	132 722,81	0,00	0,00	0,00
2200	DOBAVLJAČI DOBARA	0,00	27,74	1 897,49	1 925,23	0,00	27,74	- 27,74
2201	DOBAVLJAČI USLUGA	0,00	3 567,66	12 699,59	14 876,87	0,00	2 177,28	- 2 177,28
220	OBV.PREMA DOBAVLJAČIMA U ZEMLJI (A.PREMA DOBAVLJ.)	0,00	3 595,40	14 597,08	16 802,10	0,00	2 205,02	- 2 205,02
2224	DOBAVLJ.FIZIČKE OSOBE S OSN.UGOVORA O DJ.I AKVIZIT	0,00	0,00	1 400,00	1 400,00	0,00	0,00	0,00
222	DOBAVLJAČI FIZIČKE OSOBE	0,00	0,00	1 400,00	1 400,00	0,00	0,00	0,00
22		0,00	3 595,40	15 997,08	18 202,10	0,00	2 205,02	- 2 205,02
2300	OBVEZE ZA NETO-PLAĆE	0,00	1 686,68	20 420,62	21 951,11	0,00	1 530,49	- 1 530,49
2302	OBV.ZA NADOKNADE TROŠ.PRIJEVOZ NA POSAO	0,00	90,25	902,50	1 173,25	0,00	270,75	- 270,75
23020	OBVEZE ZA TROŠKOVE SL.PUTA/PUTNI NALOZI	0,00	0,00	23,50	23,50	0,00	0,00	0,00
23030	OBVEZA ZA TOPLI OBROK	0,00	0,00	1 200,00	1 200,00	0,00	0,00	0,00
230	OBVEZE PREMA ZAPOSLENIMA	0,00	1 776,93	22 546,62	24 347,86	0,00	1 801,24	- 1 801,24
2310	OBVEZE S TEMELJA TEKUŠE NABAVE U GOTOVINI	0,00	0,00	31,25	31,25	0,00	0,00	0,00
231	RAZNE KRATKOROČNE OBVEZE	0,00	0,00	31,25	31,25	0,00	0,00	0,00
2399	OSTALE NESPOMENUTE OBVEZE	0,00	0,00	0,00	145,49	0,00	145,49	- 145,49
239	OSTALE NESPOMENUTE KRATKOROČNE OBVEZE	0,00	0,00	0,00	145,49	0,00	145,49	- 145,49
23		0,00	1 776,93	22 577,87	24 524,60	0,00	1 946,73	- 1 946,73
240012	OBVEZE ZA PDV 25%	0,00	0,00	332,00	332,00	0,00	0,00	0,00
240015	OBVEZE ZA PDV 13%	0,00	0,00	1 129,63	1 129,63	0,00	0,00	0,00
2407	OBVEZA ZA RAZLIKU POREZA I PRETPOREZA ZA OBRAČUNSK	0,00	0,00	994,75	994,75	0,00	0,00	0,00
240	OBVEZE ZA POREZ NA DODANU VRIJEDNOST	0,00	0,00	2 456,38	2 456,38	0,00	0,00	0,00
2410	OBV.ZA POR.NA DOHOD.IZ PLAĆ.I PRIM.IZJEDNAČ.S PLAĆ	0,00	128,24	1 538,91	1 642,84	0,00	103,93	- 103,93
2414	OBVEZE ZA POREZ I PRIREZ ZA OSTALE DOHOTKE	0,00	0,00	372,43	372,43	0,00	0,00	0,00
241	OBVEZE ZA POREZ I PRIREZ NA DOHODAK	0,00	128,24	1 911,34	2 015,27	0,00	103,93	- 103,93
2420	DOPRINOS ZA MO IZ PLAĆA (I. STUP)	0,00	340,30	4 083,61	4 423,91	0,00	340,30	- 340,30

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
2421	DOPRIN.ZA MO IZ PLAĆA (II. STUP) (A. PREMA FONDO.)	0,00	113,43	1 361,17	1 474,60	0,00	113,43	- 113,43
2423	DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE NA PLAĆE	0,00	374,33	4 491,96	4 866,29	0,00	374,33	- 374,33
24270	DOPRINOS ZA MO I. STUP	0,00	0,00	172,63	172,63	0,00	0,00	0,00
24271	DOPRINOS ZA MO II. STUP	0,00	0,00	24,31	24,31	0,00	0,00	0,00
24272	DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE NA HONORAR	0,00	0,00	147,71	147,71	0,00	0,00	0,00
242	OBVEZE ZA DOPRINOSE ZA OSIGURANJA	0,00	828,06	10 281,39	11 109,45	0,00	828,06	- 828,06
2493	OBVEZE ZA BORAVIŠNU PRISTOJBUI	0,00	122,26	1 031,00	1 784,26	0,00	753,26	- 753,26
249	OSTALE OBVEZE JAVNIH DAVANJA	0,00	122,26	1 031,00	1 784,26	0,00	753,26	- 753,26
24		0,00	1 078,56	15 680,11	17 365,36	0,00	1 685,25	- 1 685,25
2517	DUG.OBVEZE PO PROJEKTU - JRI	0,00	66 361,40	0,00	66 361,40	0,00	66 361,40	- 66 361,40
25171	DUG. OBVEZE PO PROJ. PRERAĐ. IND. 2014	0,00	539 485,04	49 711,38	539 485,04	0,00	489 773,66	- 489 773,66
25172	DUG.OBVEZA PO PROJEKTU - STUDENT	0,00	59 455,44	23 602,50	59 455,44	0,00	35 852,94	- 35 852,94
25173	DUG.OBVEZA PO PROJEKTU - INNO SME	0,00	1 990,84	1 990,84	1 990,84	0,00	0,00	0,00
25175	OBVEZE PO PROJEKTU - COVID 19 (veza kto. 065124)	0,00	0,00	0,00	58 797,40	0,00	58 797,40	- 58 797,40
25176	Obveze po projektu Covid - 19	0,00	0,00	0,00	66 361,41	0,00	66 361,41	- 66 361,41
251	OBVEZE S OSNOVE ZAJMOVA (DUGOROČNIH)	0,00	667 292,72	75 304,72	792 451,53	0,00	717 146,81	- 717 146,81
25		0,00	667 292,72	75 304,72	792 451,53	0,00	717 146,81	- 717 146,81
Razred: 2	KRATKOR.I DUGOR.OBV., DUGOR.REZERVIRANJA ZA TROŠK.	0,00	806 466,42	262 282,59	985 266,40	0,00	722 983,81	- 722 983,81
Razred: 3	ZALIHE SIROVINA I MATERIJALA, REZERV.DIJEL.I SIT.I							
3500	SITAN INVENTAR NA ZALIHI(ANALITIKA PREMA VRSTAMA)	0,00	0,00	1 315,45	1 315,45	0,00	0,00	0,00
350	SITAN INVENTAR NA ZALIHI	0,00	0,00	1 315,45	1 315,45	0,00	0,00	0,00
35		0,00	0,00	1 315,45	1 315,45	0,00	0,00	0,00
3600	SITNI INVENTAR U UPORABI	7 680,53	0,00	8 995,98	0,00	8 995,98	0,00	8 995,98
360	SITAN INVENTAR U UPORABI	7 680,53	0,00	8 995,98	0,00	8 995,98	0,00	8 995,98
3630	AMORTIZIRANJE SITNOG INVENTARA	0,00	7 680,53	0,00	8 995,98	0,00	8 995,98	- 8 995,98
363	AMORTIZIRANJE SITNOG INVENTARA	0,00	7 680,53	0,00	8 995,98	0,00	8 995,98	- 8 995,98
36		7 680,53	7 680,53	8 995,98	8 995,98	8 995,98	8 995,98	0,00
Razred: 3	ZALIHE SIROVINA I MATERIJALA, REZERV.DIJEL.I SIT.I	7 680,53	7 680,53	10 311,43	10 311,43	8 995,98	8 995,98	0,00
Razred: 4	TROŠ.PO PRIRODNIM VRSTAMA I RASHODI IZ DRUGIH AKTI							
4016	TROŠKOVI OPOMENA	0,00	0,00	3,32	0,00	3,32	0,00	3,32

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
401	MATERIJALNI TROŠKOVI ADMINISTRACIJE, UPRAVE I PROD	0,00	0,00	3,32	0,00	3,32	0,00	3,32
4040	TROŠKOVI SITNOG INVENTARA,	0,00	0,00	1 315,45	0,00	1 315,45	0,00	1 315,45
404	TROŠAK SITNOG INVENTARA, AMBALAŽE I AUTOGUMA	0,00	0,00	1 315,45	0,00	1 315,45	0,00	1 315,45
4050	POTROŠENI REZERVNI DIJELOVI I MATERIJAL ZA ODRŽAV.	0,00	0,00	190,52	0,00	190,52	0,00	190,52
405	POTROŠENI REZERVNI DIJELOVI I MATERIJAL ZA ODRŽAVA	0,00	0,00	190,52	0,00	190,52	0,00	190,52
40		0,00	0,00	1 509,29	0,00	1 509,29	0,00	1 509,29
4100	USLUGE TELEFONA, INTERNETA I SL.	0,00	0,00	542,87	0,00	542,87	0,00	542,87
410	USLUGE TELEFONA, POŠTE I PRIJEVOZA	0,00	0,00	542,87	0,00	542,87	0,00	542,87
4120	NABAVLJENE USL.TEKUĆEG ODRŽAV.(BEZ VLASTIT.MAT.)	0,00	0,00	540,00	0,00	540,00	0,00	540,00
4122	USLUGE ČIŠĆENJA	0,00	0,00	590,00	0,00	590,00	0,00	590,00
4123	USLUGE ODRŽAVANJA SOFTVERA I WEB STRANICA	0,00	0,00	876,00	0,00	876,00	0,00	876,00
412	USLUGE ODRŽAVANJA I ZAŠTITE (SERVISNE USLUGE)	0,00	0,00	2 006,00	0,00	2 006,00	0,00	2 006,00
41492	USLUGE WEB SJEDIŠTA (STRANICE)	0,00	0,00	150,21	0,00	150,21	0,00	150,21
414	USLUGE ZAKUPA - LIZINGA	0,00	0,00	150,21	0,00	150,21	0,00	150,21
4160	TROŠ.DRUGIH DOHODAKA(UGOV.O DJELU, AKVIZIT.) S DOP	0,00	0,00	2 117,08	0,00	2 117,08	0,00	2 117,08
4164	KNJIGOVODSTVENE USLUGE VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA	0,00	0,00	2 470,00	0,00	2 470,00	0,00	2 470,00
4167	ODVJETNIČKE, BILJEŽNIČKE I USL.IZRADE PRAVNIH AKAT	0,00	0,00	1 424,08	0,00	1 424,08	0,00	1 424,08
416	INTELEKTUALNE I OSOBNE USLUGE	0,00	0,00	6 011,16	0,00	6 011,16	0,00	6 011,16
4199	OSTALI NESPOMENUTI VANJSKI TROŠKOVI - USLUGE	0,00	0,00	3,32	0,00	3,32	0,00	3,32
419	OSTALE VANJSKE USLUGE - TROŠKOVI	0,00	0,00	3,32	0,00	3,32	0,00	3,32
41		0,00	0,00	8 713,56	0,00	8 713,56	0,00	8 713,56
4200	NETO-PLAĆE	0,00	0,00	20 264,43	0,00	20 264,43	0,00	20 264,43
4201	DOPRINOS ZA MO IZ PLAĆA, POREZ I PRIREZ	0,00	0,00	6 959,38	0,00	6 959,38	0,00	6 959,38
420	BRUTO PLAŠE I NADOKNADE	0,00	0,00	27 223,81	0,00	27 223,81	0,00	27 223,81
4210	DOPRINOSI NA PLAĆE U UPRAVI, PRODAJI I ADMINISTRAC	0,00	0,00	4 491,96	0,00	4 491,96	0,00	4 491,96

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
421	DOPRINOSI NA PLAŠE(ZDRAV.OSIG.,ZAPOŠ. I PROF.BOL.)	0,00	0,00	4 491,96	0,00	4 491,96	0,00	4 491,96
42		0,00	0,00	31 715,77	0,00	31 715,77	0,00	31 715,77
4602	TROŠ.UPORABE VLASTITOG AUTOMOBILA NA SLUŽBENOM PUT	0,00	0,00	23,50	0,00	23,50	0,00	23,50
46090	mparking	0,00	0,00	11,80	0,00	11,80	0,00	11,80
460	DNEVNICE ZA SLUŽBENA PUTOVANJA I PUTNI TROŠKOVI	0,00	0,00	35,30	0,00	35,30	0,00	35,30
4610	TROŠKOVI PRIJEVOZA NA POSAO I S POSLA	0,00	0,00	1 083,00	0,00	1 083,00	0,00	1 083,00
46101	Trošak prehrane-paušal	0,00	0,00	1 200,00	0,00	1 200,00	0,00	1 200,00
461	NADOKNADE TROŠKOVA, DAROVI I POTPORE	0,00	0,00	2 283,00	0,00	2 283,00	0,00	2 283,00
4640	TROŠ.OSIGURANJA DUGOTR.MAT. I NEMAT. IMOVINE	0,00	0,00	12,00	0,00	12,00	0,00	12,00
464	PREMIJE OSIGURANJA	0,00	0,00	12,00	0,00	12,00	0,00	12,00
4650	TROŠKOVI PLATNOG PROMETA	0,00	0,00	384,45	0,00	384,45	0,00	384,45
4657	OSTALI BANKOVNI TROŠKOVI	0,00	0,00	8,00	0,00	8,00	0,00	8,00
465	BANKOVNE USLUGE I TROŠKOVI PLATNOG PROMETA	0,00	0,00	392,45	0,00	392,45	0,00	392,45
4679	OSTALI POREZI I TAKSE	0,00	0,00	160,59	0,00	160,59	0,00	160,59
46791	naknada - ovrha	0,00	0,00	796,35	0,00	796,35	0,00	796,35
467	POREZI KOJI NE OVISE O DOBITKU I PRISTOJBE	0,00	0,00	956,94	0,00	956,94	0,00	956,94
4683	OSTALI TROŠKOVI PRAVA KORIŠTENJA	0,00	0,00	221,63	0,00	221,63	0,00	221,63
4685	TROŠKOVI LICENCIRANIH PRAVA	0,00	0,00	1,33	0,00	1,33	0,00	1,33
468	TROŠKOVI PRAVA KORIŠTENJA (OSIM NAJMOVA)	0,00	0,00	222,96	0,00	222,96	0,00	222,96
4698	Troškovi opomena	0,00	0,00	19,92	0,00	19,92	0,00	19,92
4699	OSTALI NESPOMENUTI NEMATERIJALNI TROŠKOVI	0,00	0,00	3,32	0,00	3,32	0,00	3,32
469	OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA - NEMATERIJALNI	0,00	0,00	23,24	0,00	23,24	0,00	23,24
46		0,00	0,00	3 925,89	0,00	3 925,89	0,00	3 925,89
4700	UGOVORENE KAMATE	0,00	0,00	3,24	0,00	3,24	0,00	3,24
470	KAMATE OD POVEZANIH DRUŠTAVA	0,00	0,00	3,24	0,00	3,24	0,00	3,24
4782	Trošak smanjenja financijske imovine	0,00	0,00	7 564,00	0,00	7 564,00	0,00	7 564,00
478	TROŠKOVI NAKNADNIH SNIŽENJA	0,00	0,00	7 564,00	0,00	7 564,00	0,00	7 564,00
47		0,00	0,00	7 567,24	0,00	7 567,24	0,00	7 567,24
4850	NAKNADNO UTVRĐENI TROŠ.- RAČUNI IZ PRETHODNIH GODI	0,00	0,00	365,66	0,00	365,66	0,00	365,66

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
485	NAKNADNO UTVRĐENI TROŠKOVI POSLOVANJA	0,00	0,00	365,66	0,00	365,66	0,00	365,66
48		0,00	0,00	365,66	0,00	365,66	0,00	365,66
Razred: 4	TROŠ.PO PRIRODNIM VRSTAMA I RASHODI IZ DRUGIH AKTI	0,00	0,00	53 797,41	0,00	53 797,41	0,00	53 797,41
Razred: 7	OSTVARENI PRIHODI I POKRIĆE RASHODA							
75120	Noćenje - Selce	0,00	0,00	0,00	8 689,10	0,00	8 689,10	- 8 689,10
75190	Upravljanje apartmanom	0,00	0,00	0,00	1 328,00	0,00	1 328,00	- 1 328,00
751	PRIHODI OD PRODAJE USLUGA	0,00	0,00	0,00	10 017,10	0,00	10 017,10	- 10 017,10
75		0,00	0,00	0,00	10 017,10	0,00	10 017,10	- 10 017,10
771032	DEPOZIT PS-POKRIĆE KAMATE 4468	0,00	0,00	0,00	19 297,92	0,00	19 297,92	- 19 297,92
771072	HPB kamate po depozitu 9080836193	0,00	0,00	0,00	158,98	0,00	158,98	- 158,98
77114	kamate po depozitu 9080818060	0,00	0,00	0,00	0,13	0,00	0,13	- 0,13
77115	PRIHOD OD KAMATA: DEPOZIT 9080832836	0,00	0,00	0,00	53,16	0,00	53,16	- 53,16
77116	Kamate Podravska banka 9042004002323	0,00	0,00	0,00	3,24	0,00	3,24	- 3,24
771	PRIH.OD REZIDUALNIH IMOVIN.STAVKI,VIŠKOVA I PROCJ.	0,00	0,00	0,00	19 513,43	0,00	19 513,43	- 19 513,43
77203	PASIVNA KAMATA J&T	0,00	0,00	0,00	13,91	0,00	13,91	- 13,91
772030	PASIVNA KAMATA ZABA	0,00	0,00	0,00	609,12	0,00	609,12	- 609,12
772	PRIHODI OD FINACIJSKIH DOBITAKA	0,00	0,00	0,00	623,03	0,00	623,03	- 623,03
77		0,00	0,00	0,00	20 136,46	0,00	20 136,46	- 20 136,46
7821	NAKNADNO UTVRĐENI PRIHODI IZ PROŠLIH GODINA	0,00	0,00	0,00	6,47	0,00	6,47	- 6,47
782	IZVANR. PRIH.PROIZIŠLI IZ ZNAČAJ.PROMJ.U RAČ.PROCJ	0,00	0,00	0,00	6,47	0,00	6,47	- 6,47
7835	PRIHOD OD NAKNADA ZA JAMSTVA,GARANCIJE	0,00	0,00	0,00	521,35	0,00	521,35	- 521,35
783	IZVANREDNI NEPREDVIĐENI PRIH.(NPR. BESPLAT.PRIM.)	0,00	0,00	0,00	521,35	0,00	521,35	- 521,35
7894	Ostali prihodi	0,00	0,00	0,00	7 572,34	0,00	7 572,34	- 7 572,34
789		0,00	0,00	0,00	7 572,34	0,00	7 572,34	- 7 572,34
78		0,00	0,00	0,00	8 100,16	0,00	8 100,16	- 8 100,16
Razred: 7	OSTVARENI PRIHODI I POKRIĆE RASHODA	0,00	0,00	0,00	38 253,72	0,00	38 253,72	- 38 253,72
Razred: 8	FINACIJSKI REZULTAT POSLOVANJA							
8041	GUBITAK RAZDOBLJA	14 379,12	0,00	14 379,12	14 379,12	0,00	0,00	0,00
804	DOBITAK ILI GUBITAK POSLOVANJA POSLIJE OPOREZIVANJ	14 379,12	0,00	14 379,12	14 379,12	0,00	0,00	0,00
80		14 379,12	0,00	14 379,12	14 379,12	0,00	0,00	0,00
Razred: 8	FINACIJSKI REZULTAT POSLOVANJA	14 379,12	0,00	14 379,12	14 379,12	0,00	0,00	0,00
Razred: 9	KAPITAL I PRIČUVE							

BILANCA

Konto	Naziv konta	Početno stanje		Početno stanje + promet		Saldo		Saldo
		duguje	potražuje	duguje	potražuje	duguje	potražuje	
9000	UPISANI KAPITAL-VARAŽDINSKA ŽUPANIJA	0,00	398 168,43	0,00	398 168,43	0,00	398 168,43	- 398 168,43
900	UPISANI TEMELJNI KAPITAL KOJI JE PLAĆEN	0,00	398 168,43	0,00	398 168,43	0,00	398 168,43	- 398 168,43
90		0,00	398 168,43	0,00	398 168,43	0,00	398 168,43	- 398 168,43
94021	ZADRŽANI DOBITAK - NEISPLAĆENA DIVIDENDA	0,00	5 615,14	0,00	5 615,14	0,00	5 615,14	- 5 615,14
940	ZADRŽANI DOBITAK - PRENESENI (IZ PRETHODNIH GODINA	0,00	5 615,14	0,00	5 615,14	0,00	5 615,14	- 5 615,14
9410	PRENESENI GUBITAK	255 131,79	0,00	211 276,16	0,00	211 276,16	0,00	211 276,16
941	PRENESENI GUBITAK(KUMULIRAN U PRETHODNIM GOD.)	255 131,79	0,00	211 276,16	0,00	211 276,16	0,00	211 276,16
94		255 131,79	5 615,14	211 276,16	5 615,14	211 276,16	5 615,14	205 661,02
Razred: 9	KAPITAL I PRIČUVE	255 131,79	403 783,57	211 276,16	403 783,57	211 276,16	403 783,57	- 192 507,41
SVEUKUPNO:		1 221 388,82	1 221 388,82	1 566 109,93	1 566 109,93	1 177 475,38	1 177 475,38	0,00