

IZMJENE PLANA POSLOVANJA ZA 2024. GODINU

ZAGREBAČKI INOVACIJSKI CENTAR d.o.o.

**II. IZMJENE PLANA POSLOVANJA ZA 2024.
GODINU**

Sadržaj

1. Uvod.....	1
2. Izmjena plana poslovanja.....	3
2.1. Izmjena plana Bilance na dan 31.12.2024.	3

1. Uvod

Pri izradi Plana poslovanja i Rebalansa Plana poslovanja Zagrebačkog inovacijskog centra d.o.o. za 2024. godinu vodili smo se idejom da realiziramo što više aktivnosti nužnih za poticanje poduzetništva. Plan poslovanja za 2024. godinu usvojen je na Skupštini trgovačkog društva, održanoj 01. ožujka 2024. godine, a Rebalans Plana poslovanja na Skupštini društva održanoj 25. rujna 2024.

Gradski ured za gospodarstvo, ekološku održivost i strategijsko planiranje, kao kreator poticajnih mjera iz Programa razvoja obrta, malog i srednjeg poduzetništva, uključuje Zagrebački inovacijski centar d.o.o. kao aktivnog sudionika u provedbi Programa. Osim poduzetničke kulture koju treba promovirati na svim razinama društva, potrebno je osigurati kvalitetnu inovativnu infrastrukturu i poticajno okruženje kako bi se generirale nove ideje, nastajali novi proizvodi što bi rezultiralo u konačnici rastom i razvojem gospodarstva.

Na temelju uspješno implementirana 2 ciklusa financiranja razvoja poduzetnika ZICER-a kroz financijski instrument konvertibilni zajam, ZICER će inicirati i provesti unaprijeđeni model financijskih instrumenata sukladno potrebama i fazama razvoja poduzetnika u ZICER-u. Cilj je pravovremeno i ciljano ulaganje u razvoj, upravo onih poduzetnika odnosno trgovačkih društava koja imaju perspektivu opstanka i razvoja na tržištu te kreiranja novih radnih mjesta. Kako je interes poduzetnika za ovom mjerom puno veći od prvotno planiranih sredstava u proračunu Grada Zagreba osigurana su dodatna sredstva za ovu namjenu.

ZICER će sudjelovati u Programu dodjele okvirnih kredita poduzetničkim potpornim institucijama u svrhu dodjele zajmova novoosnovanim poduzećima (dalje u tekstu: Program) koji će se provoditi sa ZICER-om kao odabranom poduzetničkom potpornom institucijom (dalje u tekstu: PPI) kojeg je Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: HBOR) odabrala putem godišnjeg javnog Poziva za odabir poduzetničkih potpornih institucija (dalje u tekstu: Poziv).

Planira se sklapanje **Ugovora o okvirnom kreditu u iznosu od 500.000 EUR između HBOR i ZICER do 31.12.2024.** Iz sredstava koje će HBOR isplatiti ZICER-u temeljem Ugovora o okvirnom kreditu, ZICER će dodjeljivati zajmove poduzetnicima početnicima koji sudjeluju u programima ZICER-a, na način da će **iznos svakog zajma u jednakim udjelima biti financiran iz sredstava Ugovora o okvirnom kreditu i iz vlastitih sredstava ZICER-a** dodijeljenih od Grada Zagreba u omjeru 50 % HBOR i 50 % ZICER (Grad Zagreb). HBOR i ZICER razmjerno snose rizik povrata zajma, na način da je ZICER obvezan HBOR-u izvršiti povrat sredstava po ugovoru o okvirnom kreditu isplaćenih za financiranje određenog zajma poduzetnicima početnicima **samo ako ZICER naplati svoju tražbinu s osnove tog zajma**

zaštićenu instrumentima osiguranja (zadužnicama zajmoprimca, te zadužnicama odgovornih osoba poduzetnika - fizičke osobe u vlasničkoj strukturi poduzetnika korisnika konvertibilnog zajma).

Pod uvjetom da ZICER iznose s osnove glavnica i pripadajućih redovnih kamata *Ugovora o zajmu* ne naplati do datuma dospijeća Okvirnog kredita, HBOR će ZICER-u otpustiti dug izdavanjem pisane izjave (dalje u tekstu: **Izjava o otpustu duga**). HBOR će Izjavu o otpustu duga izdati nakon što provede kontrolu iznosa koje je ZICER naplatio s osnove glavnica svih Ugovora o zajmu.

Cilj Programa je omogućiti financiranje **inovativnih poduzetnika u najranijoj fazi razvoja poslovanja** (engl. start-up), a koji imaju razvijenu poslovnu ideju za koju im je potreban dodatan izvor financiranja.

Prihvatljivi poduzetnici su sva neuvrštena mala poduzeća do pet godina nakon registracije, pod uvjetom da ispunjavaju sljedeće uvjete: (a) da nisu preuzela djelatnost drugog poduzeća; (b) da još nisu raspodijelila dobit; (c) nisu osnovana spajanjem.

Iznos zajma iz HBOR-ovih izvora ograničen je na najviše 100.000 EUR po korisniku zajma. HBOR i ZICER sudjeluju u financiranju korisnika zajma u jednakim iznosima.

Shodno navedenom, izmijenit ćemo Plan poslovanja Zagrebačkog inovacijskog centra d.o.o. za 2024. godinu.

2. Izmjena plana poslovanja

2.1. Izmjena plana Bilance na dan 31.12.2024.

Tablica 3

PLAN BILANCE NA DAN 31.12.2024.

Trgovačko društvo: Zagrebački inovacijski centar d.o.o.

- iznosi u eurima, bez centi

Redni broj	Naziv pozicije	Stanje na dan	
		Plan/rebalans plana 31.12.2024.	Novi Plan 31.12.2024.
		Iznos	Iznos
1	2	3	4
AKTIVA			
1.	I. Potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital		
2.	II. Dugotrajna imovina:		
3.	Nematerijalna imovina	321.694	321.694
4.	Materijalna imovina	151.772	151.772
5.	Dugotrajna financijska imovina	2.455	2.455
6.	Potraživanja	500.000	1.000.000
7.	Odgođena porezna imovina		
8.	Ukupno dugotrajna imovina (II.)	975.921	1.475.921
9.	III. Kratkotrajna imovina:		
10.	Zalihe		
11.	Potraživanja	454.281	454.281
12.	Kratkotrajna financijska imovina		
13.	Novac u banci i blagajni	95.821	95.821
14.	Ukupno kratkotrajna imovina (III.)	550.102	550.102
15.	IV. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	15.000	15.000
	UKUPNO AKTIVA (I. + II. + III. + IV.)	1.541.023	2.041.023
	Izvanbilančni zapisi	400.000	400.000

nastavak tablice 2

PASIVA			
1.	I. Kapital i rezerve		
2.	Temeljni (upisani) kapital	2.654	2.654
3.	Kapitalne rezerve		
4.	Rezerve iz dobiti		
5.	Revalorizacijske rezerve		
6.	Rezerve fer vrijednosti		
7.	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	143.141	143.141
8.	Dobit ili gubitak poslovne godine	8.137	8.137
9.	Manjinski (nekontrolirajući) interes		
10.	Ukupno kapital i rezerve (I.)	153.932	153.932
11.	II. Rezerviranja		
12.	III. Dugoročne obveze		
13.	Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	500.000	
14.	Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe		500.000
15.	Obveze prema društvima povezanim sudjeljujućim interesom		
16.	Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjeljujućim interesom		
17.	Obveze za zajmove, depozite i slično		
18.	Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		500.000
19.	Obveze za predujmove		
20.	Obveze prema dobavljačima		
21.	Obveze po vrijednosnim papirima		
22.	Ostale dugoročne obveze		
23.	Odgođena porezna obveza		
24.	Ukupno dugoročne obveze (III.)	500.000	1.000.000
25.	IV. Kratkoročne obveze		
26.	Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	41.582	41.582
27.	Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe		
28.	Obveze prema društvima povezanim sudjeljujućim interesom		
29.	Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjeljujućim interesom		
30.	Obveze za zajmove, depozite i slično		
31.	Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	160.000	160.000
32.	Obveze za predujmove		
33.	Obveze prema dobavljačima	35.614	35.614
34.	Obveze po vrijednosnim papirima		
35.	Obveze prema zaposlenicima	36.515	36.515
36.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	24.560	24.560
37.	Obveze s osnovne udjela u rezultatu		
38.	Obveze po osnovi dugotrajne imovne namijenjene prodaji		
39.	Ostale kratkoročne obveze		
40.	Ukupno kratkoročne obveze (IV.)	298.271	298.271
41.	V. Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	588.820	588.820
	UKUPNO PASIVA (I. + II. + III. + IV. + V.)	1.541.023	2.041.023
	Izvanbilančni zapisi	400.000	400.000

Planirano je povećanje Aktive, odnosno Pasive za 500.000 EUR temeljem sklapanja Ugovora o okvirnom kreditu između HBOR-a i ZICER-a.

Na strani aktive su uvećana dugoročna potraživanja za dane zajmove Primateljima zajmova za iznos 500.000 EUR koja će ZICER plasirati iz sredstava koja dobije od HBOR-a, dok su na strani pasive za isti iznos uvećane dugoročne obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama.

Planirano je raspisivanje Javnog poziva za iskaz interesa za dodjelu zajmova poduzetnicima koji sudjeluju u programima ZICER-a, a zatim i Javni poziv za dodjelu zajmova poduzetnicima koji sudjeluju u programima ZICER-a, a sve sukladno Pravilniku o uvjetima, kriterijima i postupcima za odobravanje financiranja inovativnog poduzetništva putem konvertibilnih zajmova koji je donio ZICER 13.11.2024. Planirani fond za dodjelu zajmova je 1.000.000 EUR, na način da će iznos svakog zajma u jednakim udjelima biti financiran iz sredstava Ugovora o okvirnom kreditu i iz vlastitih sredstava ZICER-a dodijeljenih od Grada Zagreba u omjeru 50 % HBOR i 50 % ZICER (Grad Zagreb).

Također predviđeno je u narednom periodu sklapanje Ugovora o suradnji na provedbi projekta „Podrška inovativnim poduzetnicima putem konvertibilnog zajma“ između Grada Zagreba i ZICERA kojim će se osigurati 500.000 EUR za ovu namjenu.

ZICER će sudjelovati u Programu dodjele okvirnih kredita poduzetničkim potpornim institucijama u svrhu dodjele zajmova novoosnovanim poduzećima (dalje u tekstu: Program) koji će se provoditi sa ZICER-om kao odabranom poduzetničkom potpornom institucijom (dalje u tekstu: PPI) kojeg je Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: HBOR) odabrala putem godišnjeg javnog Poziva za odabir poduzetničkih potpornih institucija (dalje u tekstu: Poziv).

Planira se sklapanje **Ugovora o okvirnom kreditu u iznosu od 500.000 EUR između HBOR i ZICER do 31.12.2024.** Iz sredstava koje će HBOR isplatiti ZICER-u temeljem Ugovora o okvirnom kreditu, ZICER će dodjeljivati zajmove poduzetnicima početnicima koji sudjeluju u programima ZICER-a, na način da će **iznos svakog zajma u jednakim udjelima biti financiran iz sredstava Ugovora o okvirnom kreditu i iz vlastitih sredstava ZICER-a dodijeljenih od Grada Zagreba u omjeru 50 % HBOR i 50 % ZICER (Grad Zagreb).** HBOR i ZICER razmjerno snose rizik povrata zajma, na način da je ZICER obvezan HBOR-u izvršiti povrat sredstava po ugovoru o okvirnom kreditu isplaćenih za financiranje određenog zajma poduzetnicima početnicima **samo ako ZICER naplati svoju tražbinu s osnove tog zajma zaštićenu instrumentima osiguranja (zadužnicama zajmoprimca, te zadužnicama odgovornih**

osoba poduzetnika - fizičke osobe u vlasničkoj strukturi poduzetnika korisnika konvertibilnog zajma).

Pod uvjetom da ZICER iznose s osnove glavnica i pripadajućih redovnih kamata *Ugovora o zajmu* ne naplati do datuma dospijeca Okvirnog kredita, HBOR će ZICER-u otpustiti dug izdavanjem pisane izjave (dalje u tekstu: *Izjava o otpustu duga*). HBOR će Izjavu o otpustu duga izdati nakon što provede kontrolu iznosa koje je ZICER naplatio s osnove glavnica svih Ugovora o zajmu.

Cilj Programa je omogućiti financiranje **inovativnih poduzetnika u najranijoj fazi razvoja poslovanja** (engl. start-up), a koji imaju razvijenu poslovnu ideju za koju im je potreban dodatan izvor financiranja.

Prihvatljivi poduzetnici su sva neuvrštena mala poduzeća do pet godina nakon registracije, pod uvjetom da ispunjavaju sljedeće uvjete: (a) da nisu preuzela djelatnost drugog poduzeća; (b) da još nisu raspodijelila dobit; (c) nisu osnovana spajanjem.

Iznos zajma iz HBOR-ovih izvora ograničen je na najviše 100.000 EUR po korisniku zajma. HBOR i ZICER sudjeluju u financiranju korisnika zajma u jednakim iznosima.

ZAGREBAČKI INOVACIJSKI CENTAR d.o.o.
Direktor
Frane Šesnić

Zagreb, 13. studenog 2024.

Zagrebački inovacijski
centar d.o.o.
Zagreb 2