

## **Analiza i ocjena postojećeg financijskog stanja s prijedlogom mjera za otklanjanje uzroka negativnog poslovanja, mjerama za stabilno poslovanje i akcijskim planom provedbe navedenih mjera**

U skladu sa Uputama za izradu proračuna jedinca lokalne i područne (regionalne) samouprave za razdoblje 2018.-2020. godine, izrađena je analiza financijskog stanja Grada Koprivnice radi što kvalitetnije procjene ukupnog rezultata za 2017. godinu te izrade plana pokrića manjka utvrđenog 31.12.2016. godine. U analizi financijskog stanja Grada korišteni su financijski izvještaji razine 22.

Što se tiče prognoza Hrvatske narodne banke o kretanju BDP-a, isti je povisio procjenu rasta s 2,8 posto na 3 posto. Razlog korekcije procjene prvenstveno je zbog očekivanog rasta izvoza na godišnjoj razini od 6,6 posto. U očekivanju službenih podataka o turističkoj sezoni koja je po svim pokazateljima bila rekordna moguće je ostvarenje i veće stope rasta samog izvoza. Važno je naglasiti da se ne radi samo o turizmu, odnosno izvozu usluga, već i o izvozu roba koji raste rekordnim stopama rasta. Vidljivi su pozitivni pomaci u investicijama, potaknutima povećanim priljevima sredstava iz fondova Europske unije te se nastavak očekuje i u nastavku obzirom na rast kredita koji poduzeća podižu za ulaganja u odnosu na one koji su bili dominantni u ranijim godinama a to su ona za obrtna sredstva i restrukturiranje.

Ono što je važno za naglasiti je potencijalni negativni učinak krize u Agrokoru koja bi mogla usporiti gospodarski rast u iznosu od 0,3 posto ali se realizacija tog rizika ne očekuje u ovoj godini. Unatoč tome, banke i dalje prepoznaju rizike povezane sa Agrokorom na način da dižu rezervacije što će negativno utjecati na njihovu profitabilnost, ali bez ozbiljnog utjecaja na njihovu stabilnost koja unatoč tome nije ugrožena.

Grad Koprivnica ima 11 proračunskih korisnika koji funkcioniraju u sustavu riznice odnosno preko jedinstvenog žiro računa Grada Koprivnice preko kojeg se obavljaju sve transakcije poslovanja kako samog Grada kao jedinice, tako i svih osnovnih škola na području grada te ustanova kojima je Grad osnivač. Obveza uspostave rizničkog poslovanja definirana je ne samo u odredbama Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 87/08., 136/12., 15/15. ) članak 60. stavak 1. koji kaže da „Državni proračun i proračuni jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave imaju jedan račun za sva plaćanja“ već i u sve izraženijoj kontroli učinkovitog i djelotvornog funkcioniranja sustava financijskog upravljanja i kontrola u okviru proračunom utvrđenih sredstava. Kontinuiranim unaprjeđenjem kontrola, ispunjava se u najvećoj mjeri i jedno od 8 proračunskih načela koji kaže da se proračunska sredstva moraju koristiti u skladu s načelima dobrog financijskog upravljanja, a posebno u skladu s načelima ekonomičnosti, učinkovitosti i djelotvornosti.

### **I. ANALIZA I OCJENA POSTOJEĆEG FINANCIJSKOG STANJA**

#### **Tablica 1. Bilanca na dan 31.12.2016.**

Prema podacima iz bilance, stanje na dan 31.12.2016. pokazuje veliku vrijednost imovine Grada Koprivnice koja je iznosila 995.175.316 kuna, na razini od 98,1 posto u odnosu na stanje 01.01.2016. godine. Posljedica je to sporije stope rasta novih nabavki odnosno uvećanja imovine u odnosu na obvezne ispravke vrijednosti postojeće imovine koje se obavljaju sa zadnjim danom proračunske godine i posljedično umanjuju ukupnu vrijednost imovine.

Porast unutar bilance u iznosu od 17 posto bilježi kategorija dugotrajne nefinancijske imovine u pripremi što predstavlja vrijednost investicija koje Grad provodi, koje do trenutka sastavljanja popisa imovine grada na dan 31.12.2016. godine nisu bile okončane što potvrđuje činjenicu da je Grad u značajnom investicijskom ciklusu ulaganja.

Što se tiče potraživanja za prihode poslovanja odnosno potraživanja od prodaje nefinancijske imovine, ona su zadnjeg dana 2016. godine manja za 7,9 posto odnosno za 34,4 posto u odnosu na početno stanje 2016. godine.

Obveze Grada na kraju proračunske 2016. godine su evidentirane na razini identičnoj kao na dan 01.01.2016. godine. Ono što je promijenjeno je struktura obveza, kako se udio obveza za zajmove

smanjio tako se udio obveza za tekuće rashode povećao. Grad u roku podmiruje dospjele obveze za kredite dok se povećao udio obveza za rashode poslovanja i to za 62,5 posto. Stanje dospjelih obveza iznosilo je krajem razdoblja 13.069.520 kuna, a nedospjelih 50.642.857 kuna od čega se najveći dio odnosio na obveze za kredite koje u trenutku sastavljanja izvještaja nisu dospjele i to u iznosu od 37.642.857 kuna.

<b>OPIS</b>	<b>Stanje 1. siječnja 2016. (1)</b>	<b>Stanje 31. prosinca 2016. (2)</b>	<b>Indeks (2/1*100)</b>
<b>AKTIVA</b>			
<b>IMOVINA</b>	<b>1.014.017.524</b>	<b>995.175.316</b>	<b>98,1</b>
<b>Nefinancijska imovina</b>	<b>724.893.129</b>	<b>710.079.594</b>	<b>98,0</b>
Neproizvedena dugotrajna imovina	128.329.948	128.756.385	100,3
Proizvedena dugotrajna imovina	589.517.612	573.110.874	97,2
<i>Građevinski objekti</i>	582.117.770	567.188.146	97,4
<i>Postrojenja i oprema</i>	3.145.994	2.575.170	81,9
<i>Prijevozna sredstva</i>	2.547.560	2.042.389	80,2
<i>Nematerijalna proizvedena imovina</i>	1.706.288	1.305.169	76,5
Dugotrajna nefinancijska imovina u pripremi	7.016.613	8.211.929	117,0
Ostala nefinancijska imovina u pripremi	28.956	406	1,4
<b>Financijska imovina</b>	<b>289.124.395</b>	<b>285.095.722</b>	<b>98,6</b>
Novac u banci i blagajni	2.781.495	3.293.572	118,4
Depoziti , jamčevni polozi i potraživanja od zaposlenih i ostala potraživanja	503.016	93.974	
Potraživanja za dane zajmove	15.796.784	15.237.194	96,5
Dionice i udjeli u glavnici	241.008.053	240.998.053	100,0
Potraživanja za prihode poslovanja	24.232.551	22.311.373	92,1
Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine	4.773.717	3.132.901	65,6
Rashodi budućih razdoblja	28.779	28.655	99,6
<b>PASIVA</b>			
<b>Obveze</b>	<b>63.885.072</b>	<b>64.027.630</b>	<b>100,2</b>
Obveze za rashode poslovanja	12.646.649	20.553.646	162,5
Obveze za nabavu nefinancijske imovine	3.854.270	3.683.834	95,6
Obveze za zajmove	47.285.714	39.696.429	84,0
Naplaćeni prihodi budućih razdoblja	98.438	93.721	95,2
<b>Vlastiti izvori</b>	<b>950.132.452</b>	<b>931.147.687</b>	<b>98,0</b>
<b>Ukupno obveze i vlastiti izvori</b>	<b>1.014.017.524</b>	<b>995.175.316</b>	<b>98,1</b>

## **ANALIZA OBVEZA ZA KREDITE I ZAJMOVE**

### **1. Dugoročni kredit (40.000.000,00 kuna, Privredna banka Zagreb)**

Gradsko vijeće Grada Koprivnice je na 27. sjednici održanoj 22.10.2012. godine donijelo Odluku o zaduživanju Grada Koprivnice, u svrhu izgradnje kapitalnih objekata. Kreditnom obvezom od 40.000.000,00 kuna financirana je izgradnja kapitalnog projekta "Palače pravde" za potrebe smještaja državnih institucija i kapitalnog projekta "Kampus", kao sveučilišnog centra Grada Koprivnice. Projekti su bili planirani proračunom za 2012. i projekcijama za 2013. i 2014. godinu i Programom gradnje objekata i uređaja komunalne infrastrukture.

Zaduženje je realizirano temeljem dobivene suglasnosti Vlade Republike Hrvatske od 10. siječnja 2013. godine a kod Privredne banke Zagreb, u punom iznosu od 40.000.000,00 kuna, na rok otplate kredita od 7 godina, u 28 jednakih tromjesečnih rata, uz fiksnu kamatnu stopu od 6,5 posto i jednokratnu naknadu za odobrenje i korištenje kredita u visini od 0,2 posto od iznosa odobrenog kredita. Otplata je započela dospijecom 1. anuiteta dana 31.03.2013. godine a krajnji rok povrata je 31.12.2019. godine.

U 2016. godini Grad je otplaćivao svoje dospjele obveze po kreditu pa je s osnova povrata glavnice otplaćena svota od 4.285.714,29 kuna i kamate u svoti od 1.448.651,27 kune, te je na dan 31.12.2016. godine u otplati ostala glavnica u iznosu od 18.571.428,55kuna. Što se tiče 2017. godine Grad je podmirio sve obveze koje dospijevaju u 2017. godini po pitanju ove kreditne linije stoga ukupna glavnica na dan 31.08.2017. godine iznosi 11.428.571,40 kuna.

### **2. Dugoročni kredit (15.000.000,00 kuna, Privredna banka Zagreb)**

Gradsko vijeće Grada Koprivnice je na svojoj 12. sjednici dana 15. rujna 2014. godine donijelo Odluku o zaduživanju Grada Koprivnice kod Privredne banke Zagreb u iznosu od 15.000.000,00 kuna dugoročnog kredita, na rok otplate od 6 godina i s fiksnom kamatnom stopom od 5,5 posto, sa početkom otplate glavnice do 31.03.2016. godine. Namjena kredita je bilo financiranje gradskih investicija: izgradnja mrtvačnice „Sveti Duh“ u Koprivnici i kapitalni projekt Kampus. Dana 26. studenog 2014. godine Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o davanju suglasnosti Gradu Koprivnici za zaduženje kod Privredne banke Zagreb, a kredit je realiziran dana 03. prosinca 2014. godine. Tijekom 2016. godine, tj. od početka otplate 31.03.2016. godine Grad Koprivnica je po ovom kreditu podmirio glavicu u iznosu od 1.875.000,00 kuna te kamatu u iznosu od 799.746,12 kuna. Tijekom 2017. godine, Grad je podmirio sve obveze po ovoj kreditnoj liniji koje dospijevaju na naplatu unutar ove proračunske godine, stoga stanje glavnice na dan 31.08.2017. godine iznosi 10.000.000,00 kuna.

Grad uredno podmiruje svoje obveze za kredite koje trenutno iznose 21.428.571,40 kuna i predstavljaju stanje nedospjelih obveza za financijsku imovinu.

## IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA / PRIMICIMA I RASHODIMA/IZDACIMA

**Tablica 2: Realizacija prihoda i primitaka**

PRIHODI/PRIMICI PO VRSTI	IZVRŠENJE 2015.	IZVRŠENJE 2016.	INDEKS	IZVRŠENJE 01.01.- 30.06.2016.	IZVRŠENJE 01.01.- 30.06.2017.	INDEKS
<b>Prihodi poslovanja</b>	<b>124.227.601</b>	<b>115.438.659</b>	<b>92,9</b>	<b>58.499.528</b>	<b>55.942.048</b>	<b>95,6</b>
Prihodi od poreza	56.229.967	60.034.092	106,8	32.052.361	31.733.930	99,0
Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna	21.681.410	15.372.338	70,9	6.941.828	6.705.541	96,6
Prihodi od imovine	3.788.335	4.494.774	118,6	2.746.590	1.588.806	57,8
Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknadama	41.216.326	34.538.934	83,8	16.400.725	15.398.298	93,9
Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	45.361	71.619	157,9	35.350	32.000	90,5
Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	1.266.202	926.902	73,2	322.674	483.473	149,8
<b>Prihodi od prodaje nefinancijske imovine</b>	<b>8.551.112</b>	<b>2.856.854</b>	<b>33,4</b>	<b>1.622.731</b>	<b>2.696.802</b>	<b>166,2</b>
Prihodi od prodaje ne proizvedene dugotrajne imovine	3.296.834	2.129.164	64,6	1.238.573	2.266.211	183,0
Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine	5.254.278	727.690	13,8	384.158	430.591	112,1
<b>Primici od financijske imovine i zaduživanja</b>	<b>8.947.169</b>	<b>9.159.745</b>	<b>102,4</b>	<b>540.832</b>	<b>21.438.733</b>	<b>3.964,0</b>
Primljeni povrati glavnice danih zajmova i depozita	947.169	1.108.410	117,0	540.832	438.733	81,1
Primici od prodaje dionica i udjela u glavnici	0,0	51.335	0,0	0,0	21.000.000	0,0
Primici od zaduživanja	8.000.000	8.000.000	100,0	0,0	0,00	0,0
<b>UKUPNO</b>	<b>141.725.882</b>	<b>127.455.258</b>	<b>89,9</b>	<b>60.663.091</b>	<b>80.077.583</b>	<b>132,0</b>

Prihodi krajem 2016. godine su ostvareni u značajno manjem iznosu nego prethodne 2015. godine i to u apsolutnom iznosu za 14.270.624 milijuna kuna. Najveći uzrok padu leži u činjenici što je Grad tijekom 2015. godine realizirao zadnje uplate EU projekata (ATDS, Bicycle Oasis i CAMPUS) u visini od 3.088.594 kuna, zatim, Grad tijekom 2016. godine nije ostvario 2.000.000 kuna prihoda iz Ministarstva znanosti i obrazovanja za sufinanciranje troškova JPP-a obzirom da je država jednostranom odlukom raskinula sporazum o sufinanciranju. Takva odluka je rezultirala gubitkom prihoda tijekom 2016. i 2017. godine u visini od 4 milijuna kuna koji su bili dugoročno planirani a nisu realizirani. Također, uzrok manjoj naplati „Prihoda od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknadama“ tijekom 2016. godine leži u činjenici da je Grad u 2015. godini ostvario uplatu komunalnog doprinosa za izgradnju dviju tvornica lijekova što je jednokratno znatno povećalo prihod od komunalnog doprinosa. Izuzimanjem te uplate, prihod bi bio ostvaren na razini nešto manjoj nego 2015. godine.

Što se tiče usporedbe ostvarenih prihoda poslovanja prvog polugodišta 2017. i 2016. godine, bilježi se pad u iznosu od 4,4 posto u odnosu na prethodnu godinu. Zabilježen je pad prihoda od komunalne naknade i komunalnog doprinosa za 6,1 posto u odnosu na 2016. godinu, također pad prihoda od imovine zbog neplaćanja naknade za koncesiju od strane Koprivnicaparkina d.o.o. što je i

dovelo do raskida ugovora sa koncesionarom za obavljanje poslova naplate parkinga 22. ožujka 2017. godine.

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine su u 2016. ostvareni znatno manje isključivo radi knjiženja prijenosa kanalizacijske mreže EIB II Koprivničkim vodama tijekom 2015. godine koje je uvećalo taj prihod za 4.503.976 kuna. Prvo polugodište 2017. godine je znatno bolje realizirano u odnosu na isto razdoblje 2016. godine kada se zabilježio rast od 66,2 posto

Primici od financijske imovine i zaduživanja su ostvareni u znatno većem iznosu nego prošle 2016. godine kada su tu zabilježeni samo povrati stipendija, dok je u prvom polugodištu 2017. godine ostvarena uplata u iznosu od 21.000.000 kuna od strane GKP „Komunalac“. Što se tiče usporedbe ostvarenja 2016. godine u odnosu na 2015. godinu, ostvarenje je nešto više u 2016. godini isključivo kao posljedica većih uplata povrata stipendija.

**Tablica 3: Realizacija rashoda i izdataka**

<b>RASHODI I IZDACI PO VRSTI</b>	<b>IZVRŠENJE 2015.</b>	<b>IZVRŠENJE 2016.</b>	<b>INDEKS</b>	<b>IZVRŠENJE 01.01.-30.06.2016.</b>	<b>IZVRŠENJE 01.01.-30.06.2017.</b>	<b>INDEKS</b>
<b>Rashodi poslovanja</b>	<b>109.395.219</b>	<b>105.695.729</b>	<b>96,6</b>	<b>45.987.468</b>	<b>52.463.427</b>	<b>114,1</b>
Rashodi za zaposlene	9.008.215	10.107.536	112,2	4.892.257	4.666.373	95,4
Materijalni rashodi	31.584.499	32.357.916	102,4	12.579.368	15.336.420	121,9
Financijski rashodi	3.041.367	2.530.650	83,2	783.180	1.093.149	139,6
Subvencije	5.477.378	4.202.830	76,7	1.764.911	1.629.814	92,3
Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna	34.254.643	34.001.761	99,3	16.804.154	18.715.569	111,4
Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	3.917.446	4.072.850	104,0	1.978.096	1.907.496	96,4
Ostali rashodi	22.111.671	18.422.186	83,3	7.185.502	9.114.606	126,8
<b>Rashodi za nabavu nefinancijske imovine</b>	<b>8.593.132</b>	<b>10.126.312</b>	<b>117,8</b>	<b>3.823.317</b>	<b>2.507.252</b>	<b>65,6</b>
Rashodi za nabavu ne proizvedene dugotrajne imovine	1.274.358	1.481.784	116,3	542.140	459.820	84,8
Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	6.778.821	8.286.475	122,2	3.245.247	1.923.307	59,3
Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	539.953	358.053	66,3	35.930	124.125	345,5
<b>Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova</b>	<b>20.407.289</b>	<b>17.259.601</b>	<b>84,6</b>	<b>5.782.054</b>	<b>13.973.701</b>	<b>241,7</b>
Izdaci za dane zajmove i depozite	3.178.827	3.098.887	97,5	1.674.911	1.866.558	111,4
Izdaci za dionice i udjele u glavnici	4.514.176	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdaci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova	12.714.286	14.160.714	111,4	4.107.143	12.107.143	294,8
<b>UKUPNO</b>	<b>138.395.640</b>	<b>133.081.642</b>	<b>96,2</b>	<b>55.592.839</b>	<b>68.944.380</b>	<b>124,0</b>

Rashodi i izdaci su u 2016. godini ostvareni za 5.313.998 manje nego prethodne 2015. godine. Pad realizacije zabilježili su financijski rashodi što je bilo očekivano obzirom na ritam otplate kamata po kreditnim linijama koje Grad ima u korištenju koje su sukladno otplatnom planu Ugovora svakim narednim kvartalom sve manje uz fiksnu glavnici. Također isplaćene su i manje subvencije, i to za 500.000,00 kuna manje trgovačkim društvima u vlasništvu Grada, za oko 900.000,00 kuna su isplaćene manje subvencije trgovačkim društvima izvan javnog sektora (odnosi se na oslobađanje plaćanja komunalnog doprinosa). Ostali rashodi su manji za 16,7 posto. Otplate kredita su u 2016. godini bile

veće u odnosu na 2015. godinu jer je 31.ožujka 2016. godine dospjela 1. rata dugoročnog kredita od 15.000.000 kuna u iznosu od 625.000,00 kuna koja se otplaćuje kvartalno.

Što se tiče usporedbe prvog polugodišta 2017. godine u odnosu na isto razdoblje 2016. godine, rashodi su realizirani za 14,1 posto više. Financijski najznačajniji porast unutar skupine rashoda poslovanja odnosi se na skupinu materijalnih rashoda, točnije na usluge tekućeg i investicijskog održavanja gdje se samo na godišnjem održavanju cesta realiziralo 1.765.176,00 kuna više nego u istom razdoblju prošle godine. Također, provedena su dva kruga lokalnih izbora što je utjecalo na porast intelektualnih i osobnih usluga, također, provedene su neke nove manifestacije u organizaciji Grada.

Rashod koji bilježi veliki porast je skupina Tekućih donacija u novcu (odjeljak 3811) koja je u odnosu na 2016. godinu porasla za 34,2 posto. Najveći razlog tomu je isplata na mjesečnoj razini koje Grad isplaćuje Zajednici sportskih udruga, Zajednici tehničke kulture, Crvenom križu itd. Također, povećano je i izvršenje programa udruga za koje Grad raspisuje javne pozive.

Što se tiče prijenosa proračunskim korisnicima iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti, isti bilježe značajni porast od 11,4 posto.

Rashodi proračunskih korisnika ( a riječ je o plaćenim troškovima i to rashoda proračunskih korisnika koje financira Grad Koprivnica) evidentirani preko podskupine 367 u odnosu na 2016. godinu izgledaju kako slijedi:

**Tablica 4: Prijenosi proračunskim korisnicima za financiranje redovne djelatnosti**

Redni broj	Proračunski korisnik	Prijenosi za financiranje	Prijenosi za financiranje	Udio	Udio	Indeks (4-3)/3
		redovne djelatnosti	redovne djelatnosti	2016.	2017.	
1.	2.	01.01. -30.06.2016	01.01.-30.06.2017	5.	6.	
		3.	4.			
1.	Dječji vrtić "Tratinčica"	6.274.603,35	6.178.809,29	37,34%	33,01%	-1,53%
2.	O.Š. "Antun Nemčić Gostovinski"	846.043,32	1.996.360,10	5,03%	10,67%	135,96%
3.	O.Š." Braća Radić"	1.367.517,06	1.216.500,98	8,14%	6,50%	-11,04%
4.	O.Š." Đuro Ester"	920.669,86	992.473,79	5,48%	5,30%	7,80%
5.	COOR "Podravsko sunce"	506.709,71	858.658,74	3,02%	4,59%	69,46%
6.	Umjetnička škola "Fortunat Pintarić"	210.587,78	203.495,39	1,25%	1,09%	-3,37%
7.	Muzej Grada Koprivnice	1.143.584,27	932.758,73	6,81%	4,98%	-18,44%
8.	Knjižnica i čitaonica "Fran Galović"	1.381.449,32	1.404.682,32	8,22%	7,51%	1,68%
9.	Pučko otvoreno učilište Koprivnica	792.427,16	1.027.772,81	4,72%	5,49%	29,70%
10.	Javna Vatrogasna postrojba Grada Koprivnice	3.360.562,35	3.719.269,67	20,00%	19,87%	10,67%
11.	Agencija za poticanu stanogradnju Grada Koprivnice	0	184.787,64	0,00%	0,99%	-
<b>TOTAL</b>		<b>16.804.154,18</b>	<b>18.715.569,46</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>11,37%</b>

U skladu s priloženim, skoro 2 milijuna veći rashodi posljedica su većih davanja proračunskim korisnicima tijekom 2017. godine. Najveći porast bilježi OŠ „Antun Nemčić Gostovinski“ i to za izgradnju novog školskog igrališta.

**Tablica 5: Rezultat poslovanja**

<b>PRIHODI/PRIMICI PO VRSTI</b>	<b>IZVRŠENJE 2015.</b>	<b>IZVRŠENJE 2016.</b>	<b>IZVRŠENJE 01.01.-30.06.2016.</b>	<b>IZVRŠENJE 01.01.-30.06.2017.</b>
Prihodi poslovanja	124.227.601	115.438.659	58.499.528	55.942.048
Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	8.551.112	2.856.854	1.622.731	2.696.802
Primici od financijske imovine i zaduživanja	8.947.169	9.159.745	540.832	21.438.733
<b>SVEUKUPNO PRIHODI I PRIMICI</b>	<b>141.725.882</b>	<b>127.455.258</b>	<b>60.663.091</b>	<b>80.077.583</b>
Rashodi poslovanja	109.395.219	105.695.729	45.987.468	52.463.427
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	8.593.132	10.126.312	3.823.317	2.507.252
Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	20.407.289	17.259.601	5.782.054	13.973.701
<b>SVEUKUPNO RASHODI I IZDACI</b>	<b>138.395.640</b>	<b>133.081.642</b>	<b>55.592.839</b>	<b>68.944.380</b>
<b>Rezultat razdoblja</b>	<b>3.330.242</b>	<b>-5.626.384</b>	<b>5.070.252</b>	<b>11.133.203</b>
<b>Preneseni rezultat iz prethodnih razdoblja</b>	<b>-16.882.966</b>	<b>-14.107.581</b>	<b>-14.092.420</b>	<b>-19.743.802</b>
<b>Rezultat za pokriće u narednom razdoblju</b>	<b>-13.552.724</b>	<b>-19.733.965</b>	<b>-9.022.168</b>	<b>-8.610.599</b>

Prenešeni manjkovi koje Grad bilježi iz prethodnih razdoblja posljedica su nepovoljnih gospodarskih kretanja krize koja je započela još 2008. godine, a kulminirala je kontinuiranim poreznim reformama koje su za posljedicu imale smanjenje poreznih prihoda Grada kao financijski najizdašnjeg prihoda. U cilju zadržavanja dosegnutog visokog standarda socijalnih davanja, ulaganja u osnovno školstvo i pred školsko obrazovanje, kulturu, sport i komunalnu infrastrukturu Grad ulaže značajne napore kako bi isti i održao.

Kao primarni cilj održavanja stabilnosti gradskih financija, ističe se poduzimanje dodatnih aktivnosti naplate potraživanja gradskih prihoda zajedno s podmirenjem preuzetih obveza po dospeljenu. Cilj je u trogodišnjem periodu u potpunosti anulirati utvrđeni manjak dodatnim mjerama ušteda kroz navedeno razdoblje koje se ne bi trebale odraziti na razinu dosegnutog standarda. Važnost ovog dokumenta izražena je i uvjetom, da jedinica manjak može pokrivati sukcesivno samo pod uvjetom da ne generira manjkove apsolutne 2018. godine odnosno 2019. godine. Grad zadržava pravo korigiranja Odluke o sukcesivnom pokriću manjka na način da, ako godišnji financijski izvještaji razine 22 za 2017. , te 2018. godinu pokažu veće uštede, odnosno veće pokriće manjka, Upravni odjel nadležan za financije i proračun će Izmjenom Odluke o izvršenju Proračuna tekuće godine, čije je Odluka sastavni dio, izmijeniti iznose pokrića manjka za naredna razdoblja.

Polugodišnji financijski izvještaj pokazuje pozitivni trend smanjenja manjka, ali zbog pravila proračunskog računovodstva i prikaza rashoda po modificiranom računovodstvenom načelu, planirano pokriće manjka koje se uključuje u rebalans će biti nešto niže nego utvrđeni rezultat na polugodištu.

Odgovorne osobe provođenja planiranih mjera su Gradonačelnik Grada Koprivnice, pročelnici upravnih odjela Grada Koprivnice kao i odgovorne osobe proračunskih korisnika.

## II. PRIJEDLOG MJERA ZA OTKLANJANJE UZROKA NEGATIVNOG POSLOVANJA I MJERA ZA STABILNO POSLOVANJE

1. Izmjenama Proračuna za 2017. godinu, Proračunom za 2018. godinu i projekcijama za 2019. godinu planirati pokriće manjka.
2. Planiranje i izvršavanje primarno zakonskih i ugovornih obveza Proračuna.
3. Kontinuirano praćenje naplate prihoda Proračuna i pravovremeno poduzimanje svih raspoloživih mjera za naplatu istih.
4. Povećati udio korištenja vanjskih izvora financiranja .
5. Racionalizirati sustav potrošnje proračunskih sredstava kroz dodatni razvoj već implementiranog sustava lokalne riznice s ciljem stabilnog poslovanja svih proračunskih korisnika koji posluju unutar riznice.
6. Razvijati uvjete daljnjeg razvoja poduzetništva.
7. Implementacija Registra nekretnina

## III. AKCIJSKI PLAN PROVEDBE MJERA

Naziv mjere	Opis provedbe	<u>Rok provedbe</u> <u>odgovorna osoba</u>
<b>1. Izmjenama Proračuna za 2017. godinu, Proračunom za 2018. i projekcijama za 2019. godinu planirati pokriće manjka</b>	Kompletnu sliku financijskog poslovanja jedinice prikazuje financijski plan koji uključuje rezultat prethodne godine. Tek kada je rezultat uključen u plan, sa realnim projekcijama prihoda i rashoda, mogu se preuzimati nove obveze na teret Proračuna. U situaciji kada taj rezultat , u našem slučaju manjak čini značajni dio Proračuna odnosno , kada nije realno njegovo pokriće u jednoj godini uz istodobno pružanje javnih dobara i usluga zadovoljavajuće količine i kvalitete, moguće je sukcesivno planiranje manjka kroz trogodišnje razdoblje. Pokriće će se planirati na način da se u II. Izmjene i dopune Proračuna za 2017. godinu uključi pokriće manjka u iznosu od -3.700.000,00 kuna, Proračunom za 2018. godinu, - 6.000.000,00 kuna i unutar Projekcija za 2019. godinu ostatak od -10.044.000,00 kuna.	15. listopada 2017. /po potrebi prilikom izrada Izmjena i <u>dopuna</u> <u>Proračuna</u> Pročelnik Upravnog odjela nadležnog za financije i proračun
<b>2. Planiranje i izvršavanje primarno zakonskih i ugovornih obveza proračuna.</b>	Obveza podmirenja već preuzetnih obveza, stvaranje novih prvenstveno temeljem zakonskih obveza (financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika i gradske uprave, utrošak prihoda po posebnim propisima, obveze za kredite, nedovršene investicije, dobiveni natječaji itd.)	<u>Kontinuirano</u> Pročelnici Upravnih odjela i službi Grada Koprivnice



<p><b>3. Kontinuirano praćenje naplate prihoda i pravovremeno poduzimanje svih raspoloživih mjera za naplatu istih.</b></p>	<p>Ažuriranje mape procesa sa detaljnim opisima procedura iz koje su vidljive vrste prihoda koje se naplaćuju, mjere naplate koje će se poduzimati, vremensko razdoblje nakon kojeg se pokreće pojedina mjera naplate, slučajeve u kojima treba pribaviti instrumente osiguranja, praćenje naplate po poduzetnim mjerama, odgovorne osobe</p>	<p><u>Kontinuirano</u> Pročelnik Upravnog odjela nadležnog za financije i proračun</p>
<p><b>4. Povećati udio korištenja vanjskih izvora financiranja</b></p>	<p>Putem prijava na nacionalne, međunarodne natječaje prikupiti dodatne izvore financiranja kako bi se čim više oslobodili porezni prihodi kojima Grad financira redovno poslovanje Grada kao jedinice i redovnu djelatnost proračunskih korisnika. Cilj je dobivanje sredstava pomoći unutar i izvan sustava općeg proračuna.</p>	<p><u>Kontinuirano</u> Pročelnici Upravnih odjela i službi Grada Koprivnice</p>
<p><b>5. Racionalizirati sustav potrošnje proračunskih sredstava kroz dodatni razvoj već implementiranog sustava lokalne riznice s ciljem stabilnog poslovanja svih proračunskih korisnika i Grada kao jedinice koji čine sustav riznice.</b></p>	<p>Implementirati dodatne kontrole u sustavu, obvezne izvještaje o realiziranim prihodima i rashodima kako Grada kao jedinice tako i svih proračunskih korisnika. Nastavak provođenja objedinjenih nabava za Grad i korisnike s ciljem ostvarenja čim većih ušteda</p>	<p><u>Kontinuirano</u> Pročelnici Upravnih odjela i službi Grada Koprivnice, odgovorne osobe proračunskih korisnika.</p>
<p><b>6. Razvijati uvjete daljnjeg razvoja poduzetništva.</b></p>	<p>Nastaviti s provođenjem Programa mjera poticanja razvoja poduzetništva na području Grada Koprivnice s ciljem poticanja dodatnog zapošljavanja na području Grada.</p>	<p><u>Kontinuirano</u> Pročelnik Upravnog odjela nadležnog za financije i proračun</p>
<p><b>7. Implementacija Registra nekretnina</b></p>	<p>Implementirati, povezati te voditi registar imovine na način i s podacima propisanim za registar državne imovine, kako bi se osigurali podaci o cjelokupnoj imovini s kojom lokalne jedinice raspolažu te stvorili osnovni preduvjeti za učinkovito upravljanje i raspolaganje nekretninama i za donošenje planskih dokumenata. Ustrojiti evidenciju o ostvarenim prihodima i rashodima od upravljanja i raspolaganja nekretninama po svakoj jedinici nekretnine, kako bi se mogla utvrditi i pratiti učinkovitost upravljanja i raspolaganja nekretninama.</p>	<p><u>2019. godina</u> Upravni odjel nadležan za upravljanje nekretninama</p>