

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 jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za razdoblje 2019.-2021. godine, izrađena je analiza financijskog stanja Grada Koprivnice radi što kvalitetnije procjene ukupnog rezultata za 2018. godinu te izrade plana pokrića manjka koji se planira u narednom trogodišnjem periodu. U analizi financijskog stanja Grada korišteni su financijski izvještaji razine 22.

Temeljem pozitivnih najava kretanja BDP-a, sve većeg rasta zaposlenosti te najava povećanja plaća gospodarskih subjekata koji posluju na području Grada Koprivnice planira se blago pozitivni trend kretanja prihoda proračuna što ide u korist prvotno definiranom cilju a to je kompletno anuliranje manjka poslovanja. Navedenim vanjskim čimbenicima pozivnog okruženja treba nadodati i interne mjere koje Grad provodi u cilju ostvarenja zadanog plana.

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 31.12.2017.

Prema podacima iz bilance, stanje na dan 31.12.2017. pokazuje veliku vrijednost imovine Grada Koprivnice koja je iznosila 986.004.730 kuna, na razini od 99,1 posto u odnosu na stanje 01.01.2017. 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 20,8 posto bilježi kategorija neproizvedene dugotrajne nefinancijske imovine i to radi provedbe uknjiženja zemljišta prema zapisniku povjerenstva kod provođenja popisa. Također, rast od 32,4 posto bilježi kategorija dugotrajne nefinancijske imovine u pripremi što predstavlja vrijednost investicija koje Grad provodi, koje do trenutka sastavljanja popisa imovine grada na dan 31.12.2017. godine nisu bile okončane, riječ je o dvoje vrijednosno najznačajnije investicije i to „Rekonstrukcija dijela ulice Hrvatske državnosti - projekt komplet, radovi cesta i KK“ te „Crkva Sv. Trojice u Koprivnici – sanacija“.

Što se tiče financijske imovine, zabilježila je pad od 8,9 posto što je očekivano radi isknjiženja udjela u Komunalcu prilikom prodaje plina strateškom partneru RWE.

Što se tiče potraživanja za prihode poslovanja odnosno potraživanja od prodaje nefinancijske imovine, ona su zadnjeg dana 2017. godine manja za 7,3 posto odnosno za 18,7 posto u odnosu na početno stanje 2017. godine. Posljednjih godina bilježi se značajni trend pada potraživanja Grada za prihode poslovanja unatoč tome što rastu potraživanja za JPP koja su krajem godine evidentirana na razini do 4 milijuna kuna. To sve ide u prilog pojačanim aktivnostima unutar upravnog odjela zaduženog za naplatu prihoda po pitanju provedenih opomena i ovrha ali i sve veće urednosti obveznika plaćanja gradskih prihoda.

Obveze Grada na kraju proračunske 2017. godine su evidentirane na razini od 79,8 posto u odnosu na obveze utvrđene 01.01.2017. godine. Grad u roku podmiruje dospjele obveze za kredite što je i utjecalo na ukupna smanjenje obveza u iznosu od 12.964.097 kuna.

OPIS	Stanje 1. siječnja 2017. (1)	Stanje 31. prosinca 2017. (2)	Indeks (2/1*100)
AKTIVA			
IMOVINA	995.175.316	986.004.730	99,1
Nefinancijska imovina	710.079.594	724.187.951	98,0
Neproizvedena dugotrajna imovina	128.756.385	155.584.009	120,8
Proizvedena dugotrajna imovina	573.110.874	557.735.010	97,3
<i>Građevinski objekti</i>	<i>567.188.146</i>	<i>553.272.334</i>	<i>97,5</i>
<i>Postrojenja i oprema</i>	<i>2.575.170</i>	<i>2.095.210.</i>	<i>81,4</i>
<i>Prijevozna sredstva</i>	<i>2.042.389</i>	<i>1.537.218</i>	<i>80,2</i>
<i>Nematerijalna proizvedena imovina</i>	<i>1.305.169</i>	<i>830.248</i>	<i>63,6</i>
Dugotrajna nefinancijska imovina u pripremi	8.211.929	10.868.932	132,4
Ostala nefinancijska imovina u pripremi	406	0	0,0
Financijska imovina	285.095.722	261.816.779	91,8
Novac u banci i blagajni	3.293.572	2.046.072	62,1
Depoziti , jamčevni polozi i potraživanja od zaposlenih i ostala potraživanja	93.974	774.497	842,2
Potraživanja za dane zajmove	15.237.194	15.308.504	100,5
Vrijednosni papiri	0	453.896	-
Dionice i udjeli u glavnici	240.998.053	220.010.013	91,3
Potraživanja za prihode poslovanja	22.311.373	20.677.351	92,7
Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine	3.132.901	2.546.446	81,3
Rashodi budućih razdoblja	28.655	0	0,0
PASIVA			
OBVEZE	64.027.630	51.063.532	79,8
Obveze za rashode poslovanja	20.553.646	24.440.687	118,9
Obveze za nabavu nefinancijske imovine	3.683.834	5.101.798	95,6
Obveze za zajmove	39.696.429	21.428.571	54,0
Naplaćeni prihodi budućih razdoblja	93.721	92.476	98,7
VLASTITI IZVORI	931.147.687	934.941.199	98,0
Ukupno obveze i vlastiti izvori	995.175.316	986.004.730	99,1

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.

Tijekom 2017. godine Grad je otplaćivao svoje dospjele obveze po kreditu pa je s osnova povrata glavnice otplaćen iznos od 7.142.857,15 kuna i kamate u iznosu od 1.025.168,15 kuna, te je na dan 31.12.2017. godine u otplati ostala glavnica u iznosu od 11.428.571,40 kuna. Tijekom 2018. godine, Grad je podmirio 3 rate po dospijeću u ukupnom iznosu od 4.285.714,29 kuna te na ime dugoročnog kredita ima stanje glavnice sa danom pisanja ovih bilješki 7.142.857,11 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 fiksnom kamatnom stopom od 5,5%, sa počekom 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 2017. godine Grad Koprivnica je po ovom kreditu podmirio glavnice u iznosu od 3.125.000,00 kuna te kamatu u iznosu od 654.317,92kune. Tijekom 2018. godine Grad je otplatio sve rate sukladno dospijeću u iznosu od 1.875.000,00 kuna stoga, ukupan dug na ime ovog kredita na dan pisanja bilješki iznosi 8.125.000,00 kuna.

Grad u korištenju ima i revolving kredit koji je ugovoren na iznos od 10.000.000,00 kuna. Trenutno je u korištenju 9.000.000,00 kuna kojim su se predfinancirali EU projekti u provedbi.

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA / PRIMICIMA I RASHODIMA/IZDACIMA

Tablica 2: Realizacija prihoda i primitaka

PRIHODI/PRIMICI PO VRSTI	IZVRŠENJE 2015.	IZVRŠENJE 2016.	IZVRŠENJE 2017.	IZVRŠENJE 01.01.-30.09.17.	IZVRŠENJE 01.01.-30.09.18.	INDEKS
PRIHODI POSLOVANJA	124.227.601	115.438.659	112.158.393	81.284.845	93.386.029	114,9
Prihodi od poreza	56.229.967	60.034.092	58.995.792	43.141.827	50.466.542	117,0
Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna	21.681.410	15.372.338	15.507.358	11.027.424	14.129.285	128,1
Prihodi od imovine	3.788.335	4.494.774	3.122.447	2.347.277	6.067.088	258,5

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknadama	41.216.326	34.538.934	33.381.915	23.936.085	21.649.458	90,4
Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	45.361	71.619	145.638	92.812	135.700	146,2
Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	1.266.202	926.902	1.005.243	739.420	937.956	126,9
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	8.551.112	2.856.854	4.665.924	2.887.642	3.471.459	120,2
Prihodi od prodaje ne proizvedene dugotrajne imovine	3.296.834	2.129.164	3.901.639	2.279.005	2.353.997	103,3
Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine	5.254.278	727.690	764.285	608.637	1.117.462	183,6
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	8.947.169	9.159.745	24.345.293	23.042.757	7.882.901	34,2
Primljeni povrati glavnice danih zajmova i depozita	947.169	1.108.410	906.632	647.192	882.901	136,4
Primici od prodaje dionica i udjela u glavnici	0,0	51.335	21.000.000	21.000.000	0,0	0,0
Primici od zaduživanja	8.000.000	8.000.000	0,0	0,0	7.000.000	-
Primici od prodaje vrijed. papira iz portfelja	0,0	0,0	2.438.661	1.395.565	0,0	0,0
UKUPNO	141.725.882	127.455.258	141.169.610	107.215.244	104.740.389	97,7

Analiza 2017. godine

Najznačajnija skupina prihoda tijekom 2017.godine (**Prihodi od poreza**) realizirana je na razini od 58.995.792 kune, odnosno indeksno iskazano na razini od 98,3 realizacije 2016. godine. Unatoč ostvarenom padu, značajan rast u apsolutnom iznosu bilježi skupina poreza i prireza na dohodak od kapitala i to za 54,8 posto više nego prethodne godine. U tu skupinu prihoda spadaju primici od kamata, primici od dividendi i udjela u dobiti na temelju udjela u kapitalu, primici od udjela u dobiti članova uprava trgovačkih društava ostvareni dodjelom vlastitih dionica ili opcijском kupnjom vlastitih dionica itd. rast na ime tog prihoda se bilježi u iznosu od 646.321 kunu.

Porez i prirez na dohodak od nesamostalnog rada je ostvaren u apsolutnom iznosu za 3.405.350 kuna manje nego 2016. godine. Najveći pojedinačni rast u grupi poreznih prihoda predstavlja rast poreza i prireza na dohodak po godišnjoj prijavi od 57,3 posto a odnosi se na porezne obveznike koji obavljaju samostalnu djelatnost. Što se tiče povrata poreza i prireza na dohodak po godišnjoj prijavi ista je realizirana na nešto višoj razini od 2016. godine te se ustalila u odnosu na prethodne godine. Naime, porezna uprava počevši od 2016. godine je prvi put primijenila poseban postupak utvrđivanja godišnjeg poreza na dohodak. Poseban postupak ustvari znači da većina poreznih obveznika nije imala obvezu predavati godišnju poreznu prijavu, već su obračun za njih automatski napravili zaposlenici porezne uprave.

Što se tiče poreza na imovinu gdje spadaju porez na javne površine, porez na promet nekretnina, porez na tvrtku i porez na potrošnju bilježe skupno rast od 49,6 posto. U prilog rastu ide povećanje poreza na promet nekretnina koji je realiziran za 1.209.608 kuna više nego u prethodnoj 2016. godini.

Što se tiče Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna iste su realizirane na istoj razini kao i 2016. godine. Ono što se promijenilo je struktura prihoda pomoći unutar određenih

kategorija. Tako najveći postotni rast zabilježen je unutar Tekućih pomoći od institucija i tijela EU i to temeljem uplate projekata prekogranične suradnje koje grad ostvaruje izravno iz inozemstva (Projekti Enerman, Procure, Future, Prosperity).

Što se tiče tekućih pomoći proračunu iz drugih proračuna, iste su realizirane na razini od 201,4 posto većoj od prethodne godine. Posljedica je to najviše uplate iz državnog proračuna na ime kompenzacijskih mjera zbog uvedene porezne reforme od 01.01.2017. godine. Grad je na to ime ostvario prihod 1.330.198 kuna.

Ostale uplate odnose se na uplatu od KKŽ za pomoć za ogrjev u visini od 188.100 kuna, lokalne izbore u visini od 184.762 kune te na 3 uplate od Ministarstva regionalnog razvoja i fondova EU u visini od 164.282 za sufinanciranje 60 posto vlastitog učešća u projektima ODJEK I i ODJEK II.

Dalje, Grad je ostvario i 1.955.000 kuna prihoda na ime kapitalnih pomoći iz drugih proračuna i to 1.820.000 kuna od Ministarstva unutarnjih poslova za sanaciju opasnih mjesta prilikom rekonstrukcije Ulice hrvatske državnosti. Ostatak u iznosu od 135.000 kuna je realiziran iz Ministarstva kulture za sufinanciranje građevinske sanacije crkve Sv. Sošestvije te izradu projektne dokumentacije za zaštitu Židovskog groblja.

Prihodi od imovine realizirani su na razini od 69,5 posto u odnosu na prethodnu godinu. Porast od 17,5 posto bilježi pojačana naplata zatezних kamata kao posljedica provedbe postupaka kako opomena tako i prisilnih naplata gradskih prihoda. Što se tiče prihoda od koncesija isti je realiziran na razini od 19,5 posto u odnosu na 2016. godinu isključivo zbog problema sa koncesionarom Koprivnicaparking d.o.o. Naime, koncesionar je od samog početka trajanja ugovora neuredno podmirivao svoje obveze što je dovelo do jednostranog raskida ugovora koji je zaključen 22. ožujka 2017. godine nakon što su nastupili uvjeti za takvu vrstu raskida. Sukladno točki XXIII. „Ugovora o koncesiji br. 208/14 koncesija za upravljanje i održavanje javnih parkirališta na području Grada Koprivnice“, Grad uz postojeće dugovanje glavnica i kamata potražuje i ugovornu kaznu u visini od 5 posto iznosa godišnje naknade za koncesiju koja iznosi 52.500,00 kuna. Do dana pisanja novih bilješki, obveza koncesionara na ime ta dva dugovanja nije podmirena.

Prihodi po posebnim propisima realizirani su u iznosu od 33.381.915 kuna odnosno na razini od 96,7 posto prošlogodišnje realizacije. Unutar navedene skupine najveća odstupanja bilježi naplata prihoda na ime županijskih, gradskih i općinskih pristojbi i naknada i to za 51,7 posto, odnosno doprinosa za šume u visini od 116,8 posto.

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine realizirani su u iznosu od 4.665.924 kuna što predstavlja rast od 63,3 posto u odnosu na 2016. godinu kada su isti realizirani u iznosu od 2.856.854. Od ukupno realiziranog iznosa prihodi od prodaje zemljišta naplaćeni su u iznosu od 3.901.639 kuna što je predstavlja značajni porast od 83,2 posto.

Primici od financijske imovine i zaduživanja iskazani su u iznosu od 24.345.293 kuna. Posljedica je to uplate od strane GKP „Komunalac“ iznosa od 21.000.000 kuna temeljem Odluke o izmjeni Izjave o osnivanju društva GKP „Komunalac“ Koprivnica donesene 22. svibnja 2017. godine te provedene kompenzacije sa Republikom Hrvatskom u visini od 2.438.661 kunu na ime prodaje stanova sa stanarskim pravom koji su prodani 1992. odnosno 1993. godine te čiji je prihod ostvarila država obzirom da su isti realizirani u konvertibilnoj valuti. Ovom kompenzacijom, Grad Koprivnica je svoja dugovanja prema državi na ime 55% ostvarenih prihoda od prodaje stanova nad kojim postoji stanarsko pravo sveo na nulu na dan 31.12.2017. godine a ista je izvršena temeljem potpisanog Sporazuma o rješavanju međusobnih obveza i potraživanja dana 25. svibnja 2017. godine.

Analiza 01.01.2018.-30.09.2018. godine

Što se tiče podataka za 2018. godinu analizirani su zadnje dostupni financijski izvještaji i to oni sa 30.09.2018. godine. Bilježi se pozitivan trend rasta po gotovo svim kategorijama prihoda. Prihodi poslovanja rasli su stopom od 14,9 posto. U apsolutnom iznosu najznačajniji rast skupine bilježe prihodi od poreza rastom za 7.324.715 milijuna kuna. Razlog tomu je povećanje prihoda od poreza na dohodak zbog povećane gospodarske aktivnosti, nove raspodjele u dijelu poreza na dohodak od kapitala koje su zadnjim izmjenama Zakona pripale u potpunosti jedinicama lokalne samouprave i iznimno pojačanje naplate poreza na promet nekretnina koji se naplatio za 3.585.197 milijuna kuna više nego u istom razdoblju prošle godine.

Što se tiče pomoći iz inozemstva bilježi se rast od 28,1 posto tj. rast od 3.101.861 kuna. Razlog tomu leži u činjenici da je Grad ostvario uplatu zadnje rate projekta Civitas Dyn@mo koji se prolongirala neočekivano dugo radi dodatnih provjera provedenih aktivnosti ostalih partnera u projektu

kojim se financijska isplata ostatku partnera stopirala. Također rast bilježe i pomoći izravnjanja za decentralizirane funkcije od 4 posto sukladno najavama te dodijeljenim bilančnim pravima za tekuću godinu. Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava također bilježe značajan rast u iznosu od 1.271.012 kuna ponajviše radi refundacija za projekte ODJEK III i Znanje kao dar.

Prihod od imovine bilježi također povećanje rastom naknade od nefinancijske imovine temeljem novih prihoda na ime služnosti zemljišta.

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada bilježe realizaciju na razini 90,4 posto od one u istom razdoblju prošle godine. Vrijednosno najznačajniji uzrok tomu je pad naplate komunalnog doprinosa u prva 3 kvartala ove godine. Značajni rast naplate primjetan je tijekom zadnjeg kvartala 2018. godine gdje je u razdoblju od 01.10.2018. godine do dana pisanja ovih bilješko naplaćeno 2.283.895 milijuna kuna čime se očekuje nivelacija sa prošlogodišnjom realizacijom. Komunalna naknada bilježi blagi porast u prvih 9 mjeseci ove godine u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostali prihodi ne predstavljaju vrijednosno značajne stavke u ukupnoj realizaciji prihoda premda isti bilježe blagi rast.

Što se tiče prihoda od nefinancijske imovine, isti su realizirani za 583.817 kuna više odnosno 20,2 posto više nego prethodne godine u istom razdoblju. Najveći porast evidentiran je kod prodaje građevinskih objekata i to prodajom stambenih objekata u vlasništvu Grada kao prodajom ošasne imovine.

Primici od financijske imovine i zaduživanja realizirani su na razini od 7.882.901 kuna. Tu je evidentiran kratkoročni kredit koji je u trenutku sastavljanja izvještaja iznosio 7.000.000,00 kuna te povratu na ime stipendija kod studenata kod kojih su nastupili uvjeti za povrat.

Tablica 3: Realizacija rashoda i izdataka

RASHODI/IZDAT CI PO VRSTI	IZVRŠENE 2015.	IZVRŠENE 2016.	IZVRŠENE 2017.	IZVRŠENJE 01.01.- 30.09.17.	IZVRŠENJ E 01.01.- 30.09.18.	INDE KS
RASHODI POSLOVANJA	109.395.219	105.695.729	112.835.308	80.022.779	77.716.600	97,1
Rashodi za zaposlene	9.008.215	10.107.536	10.133.196	7.215.999	8.427.628	116,8
Materijalni rashodi	31.584.499	32.357.916	34.257.637	24.743.916	24.259.675	98,0
Financijski rashodi	3.041.367	2.530.650	1.897.589	1.183.634	939.978	79,4
Subvencije	5.477.378	4.202.830	4.313.830	3.277.127	2.950.000	90,0
Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna	34.254.643	34.001.761	38.082.519	27.600.588	26.563.980	96,2
Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	3.917.446	4.072.850	3.911.065	2.940.504	2.784.016	94,7
Ostali rashodi	22.111.671	18.422.186	20.239.673	13.061.011	11.791.323	90,3
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	8.593.132	10.126.312	12.601.937	7.481.881	4.638.659	62,0
Rashodi za nabavu ne proizvedene dugotrajne imovine	1.274.358	1.481.784	1.326.001	978.885	1.200.736	122,7
Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	6.778.821	8.286.475	11.118.738	6.378.871	3.411.131	53,5

Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	539.953	358.053	157.198	124.125	26.792	21,6
Izdatci za financijsku imovinu i otplate zajmova	20.407.289	17.259.601	21.698.807	20.932.465	6.535.853	31,2
Izdatci za dane zajmove i depozite	3.178.827	3.098.887	3.430.950	2.664.608	2.428.710	91,1
Izdatci za dionice i udjele u glavnici	4.514.176	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Izdatci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova	12.714.286	14.160.714	18.267.857	18.267.857	4.107.143	22,5
UKUPNO	138.395.640	133.081.642	147.136.052	108.437.125	88.891.112	82,0

Analiza 2017. godine

Rashodi poslovanja u 2017. godini ostvareni su u iznosu od 112.835.308 kuna odnosno u postotnom porastu za 6,8 posto više nego prethodne 2016. godine kada su isti ostvareni u visini od 105.695.729 kuna.

Što se tiče rasta Materijalnih rashoda skupine 32, zabilježen je rast od 5,9 posto i to najviše rasta rashoda za usluge za 6,7 posto i to troškova tekućeg i investicijskog održavanja (Aktivnosti, godišnje održavanje cesta).

Najveći porast bilježi skupina Prijenosi proračunskim korisnicima iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti i to za 4.080.758 kuna najviše radi investicije u školsko igralište OŠ Antun Nemčić Gostovinski.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u 2017. godini ostvareni su u iznosu od 12.601.937, odnosno za 24,4 posto više nego u 2016. godine kad su iznosili 10.126.312 kuna. Najveći porast bilježi realizacija na kategoriji „ceste željeznice i ostali prometni objekti“, gdje je realizacija za 87 posto veća nego u istom razdoblju protekle godine prvenstveno zbog pojačane aktivnosti unutar UO za izgradnju grada i prostorno uređenje (Ulica Hrvatske državnosti, spojna cesta Čarda-Peteranska, rekonstrukcija Radničke ulice u Draganovcu itd.).

Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova u 2017. godini realizirani su u iznosu od 21.698.807 kunu tj. u odnosu na prethodnu 2016. godinu više za 4.439.206 kuna. Porast se bilježi na skupini Danih zajmova neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima u tuzemstvu (studentske stipendije) za 7,5 posto te rast od 29 posto na podskupini gdje se evidentiraju otplate glavnica primljenih kredita i zajmova.

Analiza 01.01.2018.-30.09.2018.

Što se tiče analizirane 2018. godine i razdoblja od prvih 9 mjeseci sve kategorije bilježe značajni pad troškova. Realizacija rashoda za zaposlene u skladu je sa izvršenjem plana prijema u službu tijekom 2018. godine a vezano uz novi ustroj i potrebe upravnih odjela Grada Koprivnice te jedinice za unutarnju reviziju te povećanja po godini staža za 0,5 % za službenike i namještenike u upravnim tijelima prema odredbama posebnog zakona.

Materijalni rashodi su realizirani na nižoj razini u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Financijski rashodi odnose se na isplate kamata na postojeće dugoročne/kratkoročne kredite, isti su očekivano ostvareni u manjem iznosu. Što se tiče subvencija realizirane su na razini od 90 posto prethodne godine, uzrok tomu je ritam otplate planiranih sredstava za Koprivnički poduzetnik d.o.o. i Kampusu d.o.o. ali do kraja godine očekuje se nivelacija u odnosu na prethodnu sukladno planu Proračuna za 2018. godinu. Prijenosi proračunskim korisnicima realizirani su za 3,8 posto manje nego prethodne godine, što u apsolutnom iznosu predstavlja iznos od 1.036.608 kuna.

Što se tiče prijenosa proračunskim korisnicima za financiranje redovne djelatnosti ista je izvršena na razini od 96,2 posto prošlogodišnje, u skladu s planiranim.

Veliki pad bilježe i kategorija „ostalih rashoda“ ponajviše na ime kapitalnih pomoći trgovačkim društvima u javnom sektoru koja bilježe pad od 1.607.942 kuna temeljem umanjenih dotacija za povrate kredita koji su u potpunosti otplaćeni.

Što se tiče rashoda za nabavu nefinancijske imovine iste su realizirane na razini od 62 posto izvršenja prethodne godine.

Tijekom 2017. godine, Grad je u prva tri kvartala imao pojačane aktivnosti unutar UO za izgradnju grada, upravljanje nekretninama i komunalno gospodarstvo (Ulica Hrvatske državnosti, spojna cesta Čarda-Peteranska, rekonstrukcija Radničke ulice u Draganovcu itd.) dok se ove godine većina radova finalizira krajem 2018. godine odnosno početkom 2019. godine (Voćarski put, spojna cesta Starigrad Reka..)

Izdaci za financijsku imovinu i otplate kredita realizirani su očekivano u manjem iznosu radi prošlogodišnje prijevremene isplate glavnica dugoročnog kredita. Ove godine rata koja dopijeva 30.09.2018. plaćena je 01.10.2018. godine stoga nije ušla u devetomjesečno obračunsko razdoblje.

Tablica 4: Rezultat poslovanja

PRIHODI/PRIMICI PO VRSTI	IZVRŠENJE 2015.	IZVRŠENJE 2016.	IZVRŠENJE 2017.	IZVRŠENJE 01.01.- 30.09.2017.	IZVRŠENJE 01.01.- 30.09.2018.
Prihodi poslovanja	124.227.601	115.438.659	112.158.393	81.284.845	93.386.029
Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	8.551.112	2.856.854	4.665.924	2.887.642	3.471.459
Primici od financijske imovine i zaduživanja	8.947.169	9.159.745	24.345.293	23.042.757	7.882.901
SVEUKUPNO PRIHODI I PRIMICI	141.725.882	127.455.258	141.169.610	107.215.244	104.740.389
Rashodi poslovanja	109.395.219	105.695.729	112.835.308	80.022.779	77.716.600
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	8.593.132	10.126.312	12.601.937	7.481.881	4.638.659
Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	20.407.289	17.259.601	21.698.807	20.932.465	6.535.853
SVEUKUPNO RASHODI I IZDACI	138.395.640	133.081.642	147.136.052	108.437.125	88.891.112
Rezultat razdoblja	3.330.242	-5.626.384	-5.966.442	-1.221.881	15.849.277
Preneseni rezultat iz prethodnih razdoblja	-16.882.966	-14.107.581	-19.743.802	-19.743.802	-25.710.607
Rezultat za pokriće u narednom razdoblju	-13.552.724	-19.733.965	-25.710.244	-20.965.683	-9.861.330

Preneseni 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 najizdašnijeg 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 dopijecu. 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 2019. godine odnosno 2020-2021. godine. Grad zadržava pravo korigiranja Odluke o sukcesivnom pokriću manjka na način da, ako godišnji financijski izvještaji razine 22 za 2019. godinu, odnosno godina projekcije pokažu veće pokriće manjka od planiranog, 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.

Grad Koprivnica tijekom 2018. godine proveo je mjere donesene Odlukom o dopuni Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Koprivnice za 2017. godinu odnosno Analizom i ocjenom postojećeg financijskog stanja s prijedlogom mjera za otklanjanje uzroka negativnog poslovanja, mjerama za stabilno poslovanje i akcijskim planom provedbe navedenih mjera koja je bila sastavni dio odluke. Kao potvrda tomu službeni su financijski izvještaji Grada Koprivnice za devetomjesečno razdoblje 2018. godine koje je utvrdilo višak tekuće godine u visini od 15.849.277 milijuna kuna.

Odlukom o dopuni Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Koprivnice za 2017. godinu planirano je trogodišnje pokriće manjka i to kako slijedi; za 2017. godinu pokriće od -3.700.000,00, za 2018. godinu pokriće od -6.000.000,00 kuna te za 2019. godinu pokriće od -10.044.000,00 kuna.

Slijedom devetomjesečnih rezultata i projekcija do kraja godine manjak za pokriće u 2019. godini planira se u visini od -13.000.000,00 kuna. Temeljem Uputa Ministarstva financija, u slučaju sukcesivnog pokrića manjka, jedinica je dužna donijeti trogodišnji plan pokrića. U Proračunu za 2019. godinu uključuje se manjak od -3.000.000,00 kuna, u 2020. godini manjak od -5.000.000,00 kuna te u 2021. godini manjak od -5.000.000,00 kuna.

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. Izradom Proračuna Grada Koprivnice za 2019. godinu i projekcija za 2020. i 2021. sukladno Uputama Ministarstva financija o načinu uključenja sukcesivnog 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.

III. AKCIJSKI PLAN PROVEDBE MJERA

Naziv mjere	Opis provedbe	Rok provedbe odgovorna osoba
<p>1. Izradom Proračuna Grada Koprivnice za 2019. godinu i projekcija za 2020. i 2021. sukladno Uputama Ministarstva financija o načinu uključenja sukcesivnog manjka</p>	<p>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 Proračun za 2019. godinu uključi pokriće manjka u iznosu od - 3.000.000 kuna, Proračunom za 2020. godinu, -5.000.000,00 kuna i unutar Projekcija za 2021. godinu ostatak od - 5.000.000,00 kuna.</p>	<p>15. studeni 2018. /po potrebi prilikom izrada Izmjena i <u>dopuna</u> <u>Proračuna</u> Pročelnik Upravnog odjela nadležnog za financije i proračun</p>
<p>2. Planiranje i izvršavanje primarno zakonskih i ugovornih obveza proračuna.</p>	<p>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.)</p>	<p><u>Kontinuirano</u> Pročelnici Upravnih odjela i službi Grada Koprivnice</p>
<p>3. Kontinuirano praćenje naplate prihoda i pravovremeno poduzimanje svih raspoloživih mjera za naplatu istih.</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>4. Povećati udio korištenja vanjskih izvora financiranja</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>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.</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>6. Razvijati uvjete daljnjeg razvoja poduzetništva.</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>