



URBROJ: 12/2025
Koprivnica, 12.3.2025.

OBRAZLOŽENJE

Prijedloga godišnjeg izvještaja o izvršenju Financijskog plana Agencije za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice za 2024. godinu

Osnovni podaci o ustanovi:

- Naziv obveznika: Agencija za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice
- Poštanski broj i sjedište obveznika: 48 000 Koprivnica
- Adresa sjedišta: Koprivnica, Zrinski trg 1
- Šifra Grada/Općine: 201, Koprivnica
- Broj RKP: 49624
- Matični broj: 02577461
- OIB: 12626426391
- Razina: 000
- Razdjel: 012
- Šifra Djelatnosti prema NKD: 8412, reguliranje djelatnosti subjekata koji pružaju zdravstvenu zaštitu, usluge u obrazovanju i kulturi i druge društvene usluge, osim obaveznoga socijalnoga osiguranja.
- Odgovorna osoba: Martina Alihodžić, Ravnateljica
- Oznaka razdoblja za koje se izvješće podnosi: 1.1.-31.12.2024.

Sažetak djelokruga rada proračunskog korisnika:

Grad Koprivnica osnovao je 2009. godine Agenciju za društvenu poticanu stanogradnju, koja se bavi planiranjem i izgradnjom stanova po modelu društveno poticane stanogradnje. Djelatnost Agencije obuhvaća praćenje interesa i potreba građana Grada Koprivnice za kupnju stanova po modelu društveno poticane stanogradnje, planiranje potreba i utvrđivanje prijedloga godišnjih i srednjoročnih planova i dinamike izgradnje stambenih zgrada po modelu društveno poticane stanogradnje, te utvrđivanje veličine, strukture i broja stanova, planiranje lokacija za društveno poticanu stanogradnju u suradnji s nadležnim Gradskim odjelima, naručivanje projektne dokumentacije stambenih zgrada, ugovaranje gradnje stambenih zgrada po modelu društveno poticane stanogradnje, vršenje nadzora gradnje i primopredaju objekata, sklapanje Ugovora o

kupoprodaji stanova i praćenje obročne otplate, realiziranje ostalih oblika društveno poticane stanogradnje – uređenja pročelja zgrada, obnovi krovova, izgradnji, dogradnji ili rekonstrukciji zgrada kojima se osigurava novi stambeni prostor.

Zakonski okvir na kojem se zasniva djelatnost:

Zakonski okvir unutar kojeg Agencija za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice djeluje kao javna ustanova čine zakoni i pravilnici Republike Hrvatske:

- Zakon o društveno poticanoj stanogradnji (NN 109/01, 82/04, 76/07, 38/09, 86/12, 07/13, 26/15, 57/18, 66/19 i 58/21)
- Zakon o građenju (NN 153/13, 20/17, 39/19 i 125/19)
- Pravilnik minimalnih tehničkih uvjeta za projektiranje i gradnju stanova iz Programa društveno poticane stanogradnje (NN 106/04, 25/06 i 121/11)
- Podatak o etalonskoj cijeni građenja (NN 09/01, 82/04, 76/07, 38/09, 86/12, 7/13, 26/15, 57/18, 66/19, 58/21 i 154/22)
- Zakon o radu (NN 93/14, 127/17, 98/19 i 151/22)
- Zakon o proračunu (NN 87/08, 136/12, 15/15 i 144/21)
- Zakon o fiskalnoj odgovornosti (NN 139/10, 19/14 i 111/18)
- Pravilnik o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (NN 3/15, 135/15, 2/17, 112/18, 126/19, 145/20 i 144/21)
- Pravilnik o proračunskom računovodstvu i računskom planu (NN 124/14, 115/15, 3/18, 126/19 i 108/20)
- Pravilnik o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna (NN 24/13, 102/17, 1/20 i 147/20)

Osim navedenih zakona Agencija obavlja djelatnosti i putem sljedećih akata:

- Propisi jedinice lokalne samouprave
- Odluka o uvjetima i mjerilima za kupnju stanova po Programu društveno poticane stanogradnje na području Grada Koprivnice
- Statut Agencije
- Pravilnik o unutarnjem ustrojstvu i načinu rada Agencije za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice

Kvalifikacijska struktura

Kvalifikacijsku strukturu Agencije za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice sa danom 31.12.2024. godine čine 2 zaposlene osobe, od toga 1 radnik koji obavlja ekonomsko-financijske poslove sa višom stručnom spremom i ravnateljica Agencije, sveučilišna specijalistica menadžmenta prodaje, diplomirani ekonomist.

1. OPĆI DIO

Sažetak računa prihoda i rashoda i računa financiranja

U izvještaju o izvršenju općeg i posebnog dijela Financijskog plana Agencije u 2024. godini iskazani su podaci o planiranim prihodima i rashodima kao i podaci o njihovom ostvarenju u 2024. godini s usporednim prikazom ostvarenja u 2023. godini.

U tablici se daje obrazloženje ukupno ostvarenih prihoda i rashoda u 2024. godini.

| RAČUN PRIHODA I RASHODA | Izvršenje 1.1.- 31.12.2023. | Rebalans 2024. | Izvršenje 1.1.- 31.12.2024. | Indeks 4/1 | Indeks 4/2 |
|--|--|---------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | 1 | 2 | 4 | | |
| PRIHODI UKUPNO | 103.832,20 | 48.767,00 | 48.724,13 | 47 | 100 |
| 6 Prihodi poslovanja | 103.832,20 | 48.767,00 | 48.724,13 | 47 | 100 |
| RASHODI UKUPNO | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |
| 3 Rashodi poslovanja | 60.319,11 | 293.068,00 | 72.138,99 | 120 | 25 |
| 4 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine | 0,00 | 500,00 | 216,00 | 0 | 43 |
| Višak/manjak | 43.513,09 | -244.801,00 | -23.630,86 | -54 | 10 |
| Preneseni rezultat poslovanja | 66.361,00 | 244.801,00 | 244.800,59 | 369 | 100 |
| PRIHODI, PRENESENI REZULTAT | 170.193,20 | 293.568,00 | 293.524,72 | 172 | 100 |
| RASHODI/IZDACI | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |

Višak je ostvaren većinom iz neutrošenih vlastitih prihoda poslovanja iz ranijih godina za koje nije postojala obveza uplate u gradski proračun, a manjim dijelom kao rezultat ostvarenih prihoda poslovanja u odnosu na izvršene rashode poslovanja.

Račun prihoda i rashoda

Račun prihoda i rashoda sadrži prikaz prihoda i rashoda i iskazuje se prema proračunskim klasifikacijama u izvještajima:

- Izvještaj o prihodima i rashodima prema ekonomskoj klasifikaciji
- Izvještaj o prihodima i rashodima prema izvorima financiranja
- Izvještaj o rashodima funkcijskoj klasifikaciji

Izvještaj o prihodima prema ekonomskoj klasifikaciji u 2024. godini

| RACUN PRIHODA I RASHODA | Izvršenje 1.1.- 31.12.2023. | Rebalans 2024. | Izvršenje 1.1.- 31.12.2024. | Indeks 4/1 | Indeks 4/2 |
|---|--|---------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | 1 | 2 | 4 | | |
| 6 PRIHODI POSLOVANJA | 103.832,20 | 48.767,00 | 48.724,13 | 47 | 100 |
| 64 Prihodi od imovine | 19.311,92 | 22.367,00 | 22.550,70 | 117 | 101 |
| 643 Prihodi od kamata na dane zajmove | 19.311,92 | | 22.550,70 | 117 | |
| 6432 Prihodi od kamata na dane zajmove neprofitnim organizacijama | 19.311,92 | | 22.550,70 | 117 | |
| 66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga | 67.071,75 | 21.200,00 | 21.174,73 | 32 | 100 |
| 661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga | 67.071,15 | | 21.174,73 | 32 | |
| 6614 Prihodi od prodaje proizvoda i robe | 52.948,31 | | 6.856,13 | 13 | |
| 6615 Prihodi od pruženih usluga | 14.123,44 | | 14.318,60 | 101 | |
| 67 Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a za financiranje rashoda poslovanja | 17.275,23 | 5.000,00 | 4.720,76 | 27 | 94 |
| 671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika | 17.275,23 | | 4.720,76 | 27 | |

| | | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------|------------|
| 6711 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda poslovanja | 17.275,23 | | 4.720,76 | 27 | |
| 68 Kazne, upravne mjere i ostali prihodi | 173,30 | 200,00 | 277,94 | 160 | 139 |
| 683 Ostali prihodi | 173,30 | | 277,94 | 160 | |
| 6831 Ostali prihodi | 173,30 | | 277,94 | 160 | |
| UKUPNO | 103.832,20 | 48.767,00 | 48.724,13 | 47 | 100 |

Iz tablice je vidljivo da su ukupni prihodi za 2024. godinu planirani u iznosu od 48.767,00 eura, a ostvareni u iznosu od 48.724,13 eura. U strukturi ostvarenih prihoda najveći udjel imaju prihodi od imovine, zatim slijede prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga. U odnosu na 2023. godinu ostvareni prihodi su daleko manji zbog manje otplaćenih III. obroka tijekom godine.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenih prihoda u 2024. godini po osnovnim skupinama prihoda.

PRIHODI POSLOVANJA

Prihodi poslovanja planirani su u iznosu 48.767,00 eura, a ostvareni su u iznosu od 48.724,13 eura. U odnosu na 2023. godinu ostvareni prihodi su manji za 55.108,07 eura ili 47%.

U strukturi prihoda poslovanja najznačajniju stavku čine prihodi od imovine, zatim slijede prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje djelatnosti proračunskih korisnika te kazne, upravne mjere i ostali prihodi.

U izvještajnom razdoblju pojedine vrste prihoda poslovanja ostvarene su kako slijedi:

- **Prihodi od imovine**

Prihodi od imovine planirani su u iznosu 22.367,00 eura, a ostvareni su u iznosu od 22.550,70 eura što iznosi 101% godišnjeg plana, a u odnosu na 2023. godinu veći su za 3.238,78 eura.

Strukturu ostvarenih prihoda od imovine u 2024. godini u iznosu od 22.550,70 eura čine prihodi od kamata iz anuiteta na dane zajmove neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima.

- **Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga**

Prihodi od prodaje proizvoda i robe odnose se na otplatu mjesečnog anuiteta III. obroka te otplatu cjelokupnog iznosa III. obroka prema Ugovoru o obročnoj otplati i ostvareni su u iznosu od 6.856,13 eura što je znatno manje s obzirom na 2023. godinu, a razlog tome je otplata samo četiri cjelokupna III. obroka.

Prihodi od pruženih usluga odnose se na izdavanje poslovnog prostora kojeg Agencija posjeduje Zavodu za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba s invaliditetom u Ulici Zvonimira Goloba 5. Spomenuti prihodi ostvareni su u iznosu od 14.318,60 eura što je malo više s obzirom na 2023. godinu zbog povećanja cijene najamnine u studenome 2024. godine.

- **Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a temeljem ugovornih obveza**

Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti Agencije ostvareni su u iznosu od 4.720,76 eura, a odnose se na sredstva iz Proračuna Grada Koprivnice koja su isplaćena u 2024. godini iz Proračuna Grada Koprivnice. Navedena sredstva su isplaćena za dio plaća dok se ostatak rashoda financirao iz vlastitih sredstava s obzirom na višak prihoda sa kojima Agencija raspolaže.

- **Kazne, upravne mjere i ostali prihodi**

Unutar ove skupine prihoda planirani su ostali prihodi u iznosu od 200,00 eura, a ostvarenje iznosi 277,94 eura, što je 160% plana. Isti se odnose na subvenciju države za struju.

IZVJEŠTAJ O RASHODIMA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

U nastavku slijedi prikaz ostvarenih rashoda u 2024. godini s usporednim podacima ostvarenja rashoda u istom razdoblju prethodne godine.

Izvršenje rashoda prema ekonomskoj klasifikaciji u 2024. godini

| RAČUN PRIHODA I RASHODA | Izvršenje 1.1.- 31.12.2023. | Rebalans 2024. | Izvršenje 1.1.- 31.12.2024. | Indeks 4/1 | Indeks 4/2 |
|--|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 1 | 2 | 4 | | |
| 3 RASHODI POSLOVANJA | 60.319,11 | 293.068,00 | 72.138,99 | 120 | 25 |
| 31 Rashodi za zaposlene | 46.594,60 | 58.832,00 | 54.774,79 | 118 | 93 |
| 311 Plaće (bruto) | 37.563,54 | | 43.398,07 | 116 | |
| 3111 Plaće za redovan rad | 37.563,54 | | 43.398,07 | 116 | |
| 312 Ostali rashodi za zaposlene | 2.833,11 | | 4.216,00 | 149 | |
| 3121 Ostali rashodi za zaposlene | 2.833,11 | | 4.216,00 | 149 | |
| 313 Doprinosi na plaće | 6.197,95 | | 7.160,72 | 116 | |
| 3132 Doprinosi na obvezno zdravstveno osiguranje | 6.197,95 | | 7.160,72 | 116 | |
| 32 Materijalni rashodi | 13.724,51 | 231.596,00 | 15.281,27 | 111 | 7 |
| 321 Naknade troškova zaposlenima | 2.145,21 | | 1.699,12 | 79 | |
| 3211 Službena putovanja | 78,33 | | 0,00 | 0 | |
| 3212 Naknade za prijevoz | 1.281,88 | | 1.273,12 | 99 | |

| | | | | | |
|--|-------------|-----------------|-----------------|----------|------------|
| 3213 Stručno usavršavanje zaposlenika | 785,00 | | 426,00 | 54 | |
| 322 Rashodi za materijal i energiju | 1.986,14 | | 2.982,97 | 150 | |
| 3221 Uredski materijal | 70,04 | | 226,62 | 324 | |
| 3223 Energija | 1.704,16 | | 1.686,25 | 99 | |
| 3224 Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje | 0,00 | | 1.070,10 | 0 | |
| 3225 Sitni inventar | 211,94 | | 0,00 | 0 | |
| 323 Rashodi za usluge | 8.363,90 | | 9.519,48 | 114 | |
| 3231 Usluge telefona, pošte i prijevoza | 304,80 | | 362,79 | 119 | |
| 3232 Usluge tekućeg i investicijskog održavanja | 106,40 | | 40,00 | 38 | |
| 3233 Usluge promidžbe i informiranja | 819,22 | | 975,64 | 119 | |
| 3234 Komunalne usluge | 1.410,55 | | 1.616,54 | 115 | |
| 3235 Zakupnine i najamnine | 2.899,74 | | 2.685,24 | 93 | |
| 3237 Intelektualne i osobne usluge | 0,00 | | 600,00 | 0 | |
| 3238 Računalne usluge | 2.737,14 | | 3.159,59 | 115 | |
| 3239 Ostale usluge | 86,05 | | 79,68 | 93 | |
| 329 Ostali nespomenuti rashodi poslovanja | 1.229,26 | | 1.079,70 | 88 | |
| 3291 Naknade za rad predstavničkih tijela | 1.010,16 | | 1.010,16 | 100 | |
| 3292 Premije osiguranja | 111,43 | | 69,54 | 62 | |
| 3295 Pristojbe i naknade | 107,67 | | 0,00 | 0 | |
| 34 Financijski rashodi | 0,00 | 1.440,00 | 1.702,38 | 0 | 118 |

| | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------|-----------|
| 343 Ostali financijski rashodi | 0,00 | | 1.702,38 | 0 | |
| 3432 Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule | 0,00 | | 1.702,38 | 0 | 32 |
| 38 Ostali rashodi | 0,00 | 1.200,00 | 380,55 | 0 | |
| 383 Kazne, penali i naknade štete | 0,00 | | 380,55 | 0 | |
| 3831 Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama | 0,00 | | 380,55 | 0 | |
| 4 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine | 0,00 | 500,00 | 216,00 | 0 | 43 |
| 42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine | 0,00 | 500,00 | 216,00 | 0 | 43 |
| 422 Postrojenja i oprema | 0,00 | | 216,00 | 0 | |
| 4221 Uredska oprema i namještaj | 0,00 | | 216,00 | 0 | |
| UKUPNO | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |

Iz danog prikaza vidljivo je da su ukupni rashodi u 2024. godini planirani u iznosu od 239.568,00 eura, a ostvareni u iznosu od 72.354,99 eura ili 25% godišnjeg plana. U strukturi ukupno izvršenih rashoda najveći je udjel rashoda za zaposlene zatim slijede materijalni rashodi.

Ostvareni rashodi u 2024. godini veći su za 12.035,88 eura zbog povećanje koeficijenata složenosti rada krajem godine za bruto plaće i doprinose.

U nastavku slijedi obrazloženje izvršenja rashoda u 2024. godini.

RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja planirani su u iznosu 293.068,00 eura, a ostvareni u iznosu od 72.354,99 eura što predstavlja 25% plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 11.819,88 eura. Povećanje najvećim dijelom proizlazi iz povećanja doprinosa na plaće te rasta cijena, što je za posljedicu imalo povećane troškove na nekim stavkama rashoda.

Pojedine vrste rashoda unutar rashoda poslovanja izvršene su kako slijedi:

- **Rashodi za zaposlene**

Rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 58.832,00 eura, a ostvareni u iznosu od 54.774,79 eura, što predstavlja 93% planiranog iznosa. Rashodi za zaposlene obuhvaćaju plaće (bruto),

doprinosu na plaće i ostale rashode za zaposlene sukladno Pravilniku o radu Agencije (regres, božićnica i dar za djecu). Zbog povećanja plaća i ostalih materijalnih prava ovi rashodi veći su za 8,5% u izvještajnoj godini u odnosu na 2023. godinu. Iz nadležnog proračuna za financiranje ovih rashoda osigurana su sredstva u iznosu od 5.000 eura.

- **Materijalni rashodi**

Materijalni rashodi su planirani u iznosu od 231.596,00 eura, a izvršeni u iznosu od 15.281,27 eura, što predstavlja 7% planiranog iznosa, a odnose se na rashode za redovno poslovanje i izvršavanje programskih aktivnosti. Isti su financirani iz vlastitih sredstava. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 9% prvenstveno zbog povećanja troškova za materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje.

Pojedine vrste materijalnih rashoda ostvarene su kako slijedi:

Naknade troškova zaposlenima ostvarene su u iznosu od 1.699,12 eura, službenih putovanja u 2024. godini nije bilo, naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život 1.273,12 eura, te stručno usavršavanje zaposlenika u području javne nabave te proračunskog računovodstva.

Rashodi za materijal i energiju ostvareni su u iznosu od 2.982,87 eura, od čega se najveći dio odnosi na materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje, konkretno za ugradnju rekuperatora u stanu u Ulici Ruđera Boškovića 14.

Rashodi za usluge ostvareni su u iznosu od 9.519,48 eura zbog rasta cijena robe i usluga. Najveći rast se očituje u intelektualnim i osobnim uslugama zbog usluga stručnog mišljenja savjetnika RRIF-a, te računalnim uslugama zbog uvođenja novog programa za pripremu podataka-TRANSPARENTNOST.

Ostali nespomenuti rashodi poslovanja ostvareni su u iznosu od 1.079,70 eura, a odnose se na naknade za rad Upravnog vijeća te premija osiguranja zaposlenika.

- **Financijski rashodi**

Financijski rashodi planirani su u iznosu od 1.440,00 eura, a ostvareni u iznosu od 1.702,38 eura, što je 8,5% više s obzirom na plan. Financijski rashodi odnose se na negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule. Navedeni rashodi financirani su iz vlastitih sredstava.

Pojedine vrste rashoda unutar financijskih rashoda izvršeni su kako slijedi:

Ostali financijski rashodi planirani su u iznosu od 1.440,00 eura, a ostvareni u iznosu od 1.702,38 eura, a odnose se na negativne tečajne razlike i razlike zbog valutne klauzule.

RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

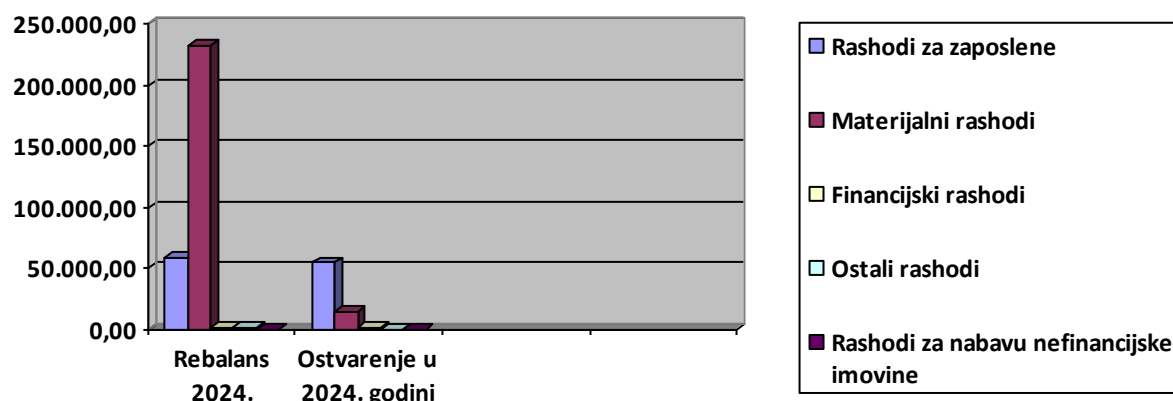
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su u iznosu od 500,00 eura, a ostvareni u iznos od 216,00 eura, što je 43% godišnjeg plana.

Navedeni rashodi u cijelosti se odnose na rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine.

- **Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine**

Ovi rashodi ostvareni su u iznosu od 216,00 eura, a odnose se na rashode za nabavu postrojenja i opreme, konkretno na nabavu dviju uredskih stolica koje koriste zaposlenice Agencije.

U grafikonu koji slijedi daje se pregled izvršenih rashoda u 2024. godini u odnosu na plan. Ostvarenje rashoda u 2024. godini



IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA PREMA IZVORIMA FINANCIRANJA

Proračunska klasifikacija po izvorima financiranja omogućuje praćenje korištenja sredstava ostvarenih temeljem naplate različitih prihoda. Svaki prihod veže se uz izvor financiranja, a rashodi se izvršavaju u skladu s utvrđenim planom i ostvarenjem prihoda iz kojih se financiraju.

Osnovni izvori financiranja su: opći prihodi i primici, vlastiti prihodi, te prihodi od nefinancijske imovine. U izvore financiranja je dodan izvor rezultat (višak/manjak) jer se bez njega ne bi moglo razlikovati kroz plan i izvršavanje financijskog plana što je financirano iz tekućih prihoda, a što iz prenesenih viškova.

Prihodi i rashodi prema izvorima financiranja u 2024. godini

| Brojčana oznaka i naziv | Izvršenje 1.1.-31.12.2023. | Rebalans 2024. | Izvršenje 1.1.-31.12.2024. | Indeks 4/1 | Indeks 4/2 |
|---|----------------------------|------------------|----------------------------|------------|------------|
| | 1 | 2 | 4 | | |
| 1 OPĆI PRIHODI I PRIMICI | 0,00 | 5.000,00 | 3.241,17 | 0 | 65 |
| 11 OPĆI PRIHODI I PRIMICI | 0,00 | 5.000,00 | 3.241,17 | 0 | 65 |
| 2 VLASTITI PRIHODI | 86.556,97 | 43.767,00 | 44.003,37 | 51 | 101 |
| 21 VLASTITI PRIHODI | 86.556,97 | 43.767,00 | 44.003,37 | 51 | 101 |
| 6 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE | 17.275,23 | 0,00 | 1.479,59 | 9 | 0 |
| 61 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE | 17.275,23 | 0,00 | 1.479,59 | 9 | 0 |

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
| UKUPNI PRIHODI | 103.832,20 | 48.767,00 | 48.724,13 | 47 | 100 |
| 1 OPĆI PRIHODI I PRIMICI | 0,00 | 3.242,00 | 3.241,17 | 0 | 100 |
| 11 OPĆI PRIHODI I PRIMICI | 0,00 | 3.242,00 | 3.241,17 | 0 | 100 |
| 2 VLASTITI PRIHODI | 47.555,93 | 288.568,00 | 67.634,23 | 142 | 23 |
| 21 VLASTITI PRIHODI | 47.555,93 | 288.568,00 | 67.634,23 | 142 | 23 |
| 6 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE | 12.763,18 | 1.758,00 | 1.479,59 | 12 | 84 |
| 61 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE | 12.763,18 | 1.758,00 | 1.479,59 | 12 | 84 |
| UKUPNI RASHODI | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |
| 9 PRENESENA SREDSTVA IZ PRETHODNE GODINE | 66.361,00 | 244.801,00 | 244.800,59 | 369 | 100 |
| 92 VIŠAK-VLASTITI PRIHODI | 66.361,00 | | 244.800,59 | 369 | |
| VIŠAK PRIHODA ZA POKRIĆE RASHODA U SLJEDEĆEM RAZDOBLJU | 109.874,09 | 0,00 | 221.169,73 | 201 | 0 |

Iz tablice je vidljivo da su ukupni prihodi u 2024. godini planirani po svim izvorima financiranja u iznosu od 48.767,00 eura, a ostvareni u iznosu od 48.724,13 eura. U izvještajnom razdoblju najveći udio u ukupnim prihodima ima izvor 21-Vlastiti prihodi.

Ukupni rashodi u 2024. godini po svim izvorima financiranja planirani su u iznosu od 293.568,00 eura, a ostvareni u iznosu od 72.354,99 eura, što je znatno manje s obzirom na plan. Do odstupanja je došlo zbog toga što je cijena građenja i dalje viša od etalonske cijene građenja koja je određena Zakonom o društveno poticanoj stanogradnji i iz tog razloga Agencija nije ulazila u nove investicije.

U izvještajnoj godini korišten je višak prihoda za pokriće tekućeg razdoblja u iznosu od 244.801,00 eura.

IZVJEŠTAJ O RASHODIMA PREMA FUNKCIJSKOJ KLASIFIKACIJI

Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji sadrži prikaz rashoda prema funkcijskoj klasifikaciji

Rashodi prema funkcijskoj klasifikaciji

| | Izvršenje 1.1.- 31.12.2023. | Rebalans 2024. | Izvršenje 1.1.- 31.12.2024. | Indeks 4/1 | Indeks 4/2 |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|------------|
| | 1 | 2 | 4 | | |
| 06 USLUGE UNAPREĐENJA STANOVANJA I ZAJEDNICE | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |
| 061 USLUGE UNAPREĐENJA STANOVANJA I ZAJEDNICE | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |
| UKUPNI RASHODI | 60.319,11 | 293.568,00 | 72.354,99 | 120 | 25 |

Agencija prema funkcijskoj klasifikaciji 061-Razvoj stanovanja, rashode poslovanja iskazala je u visini 72.354,99 eura.

2. POSEBNI DIO

Izveštaj po programskoj klasifikaciji

Slijedi prikaz izvršenja financijskog plana po programskoj klasifikaciji u 2024. godini i sadrži prikaz rashoda iskazanih po izvorima financiranja i ekonomskoj klasifikaciji, raspoređenih u programe koji se sastoje od aktivnosti.

Izveštaj po programskoj klasifikaciji u 2024. godini

| Brojčana oznaka i naziv | Rebalans 2024. | Izvršenje proračuna za 2024. | Indeks 4/2 |
|---|-------------------|---------------------------------|------------|
| 1 | 2 | 4 | |
| RKP:49624 AGENCIJA ZA DRUŠTVENO POTICANU STANOGRADNJU GRADA KOPRIVNICE | | | |
| IZVORI FINANCIRANJA UKUPNO | 293.568,00 | 72.354,99 | 25 |
| 1 Opći prihodi i primici | 3.242,00 | 3.241,17 | 100 |
| 2 Vlastiti prihodi | 288.568,00 | 67.634,23 | 23 |
| 6 Prihodi od nefinancijske imovine | 1.758,00 | 1.479,59 | 84 |
| PROGRAM 2003 REDOVNA DJELATNOST POTICANE STANOGRADNJE | 293.568,00 | 72.354,99 | 25 |

| | | | |
|---|-------------------|------------------|------------|
| AKTIVNOST A200301 Rashodi za redovan rad | 5.000,00 | 4.270,76 | 94 |
| Izvor: 1 Opći prihodi i primici | 3.242,00 | 3.241,17 | 100 |
| 31 RASHODI ZA ZAPOSLENE | 3.242,00 | 3.241,17 | 100 |
| 3111 Plaće za redovan rad | | 3.241,17 | |
| Izvor: 6 prihodi od nefinancijske imovine | 1.758,00 | 1.479,59 | 84 |
| 31 RASHODI ZA ZAPOSLENE | 790,00 | 600,00 | 76 |
| 3121 Ostali rashodi za zaposlene | | 600,00 | |
| 32 MATERIJALNI RASHODI | 968,00 | 879,59 | 91 |
| 3234 Komunalne usluge | | 412,32 | |
| 3238 Računalne usluge | | 467,27 | |
| AKTIVNOST A200302 Rashodi za redovan rad-vlastita sredstva | 288.568,00 | 67.634,23 | 23 |
| Izvor: 2 Vlastiti prihodi | 288.568,00 | 67.634,23 | 23 |
| 31 RASHODI ZA ZAPOSLENE | 54.800,00 | 50.933,62 | 93 |
| 3111 Plaće za redovan rad | | 40.156,90 | |
| 3121 Ostali rashodi za zaposlene | | 3.616,00 | |
| 3132 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje | | 7.160,72 | |
| 3 MATERIJALNI RASHODI | 230.628,00 | 14.401,68 | 6 |
| 3212 Naknade za prijevoz | | 1.273,12 | |
| 3213 Stručno usavršavanje | | 426,00 | |
| 3221 Uredski materijal i stali materijalni rashodi | | 226,62 | |
| 3223 Energija | | 1.686,25 | |
| 3224 Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje | | 1.070,10 | |
| 3231 Usluge telefona, pošte i prijevoza | | 362,79 | |
| 3233 Usluge promidžbe i informiranja | | 362,79 | |
| 3234 Komunalne usluge | | 1.204,22 | |
| 3235 Zakupnine i najamnine | | 2.685,24 | |
| 3237 Intelektualne i osobne usluge | | 600,00 | |
| 3238 Računalne usluge | | 2.692,32 | |
| 3239 Ostale usluge | | 79,68 | |

| | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------|
| 3291 Naknade za rad predstavničkih tijela | | 1.010,16 | |
| 34 FINANCIJSKI RASHODI | 1.440,00 | 1.702,38 | 118 |
| 3432 Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule | | 1.702,38 | |
| 38 OSTALI RASHODI | 1200,00 | 380,55 | 32 |
| 3831 Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama | | 380,55 | |
| 42 RASHODI ZA NABAVU PROIZVEDENE DUGOTRAJNE IMOVINE | 500,00 | 216,00 | 43 |
| 4221 Uredska oprema i namještaj | | 216,00 | |

Financijski plan rashoda Agencije za 2024. godine sastoji se od jednog programa i pet aktivnosti. Sredstva planirana izvornim planom i kasnijim izmjenama nisu se mijenjala.

Izvršenje programa/aktivnosti u 2024. godini.

| Naziv | Rebalans 2024. | Izvršenje proračuna za 2024. | Indeks 4/2 |
|---|---------------------------|---|-------------------|
| | 2 | 4 | |
| Program: REDOVNA DJELATNOST POTICANE STANOGRADNJE | 293.568,00 | 72.354,99 | 25 |
| Aktivnost: Rashodi za zaposlene | 58.832,00 | 54.774,79 | 93 |
| Aktivnost: Materijalni rashodi | 231.596,00 | 15.281,27 | 6 |
| Aktivnost: Financijski rashodi | 1.440,00 | 1.702,38 | 118 |
| Aktivnost: Ostali rashodi | 1.200,00 | 380,55 | 32 |
| Aktivnost: Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine | 500,00 | 216,00 | 43 |

PROGRAM 2003-REDOVNA DJELATNOST POTICANE STANOGRADNJE

Opis i cilj programa

Program Redovna djelatnost Agencije obuhvaća tri aktivnosti: Rashodi za zaposlene, Materijalni rashodi, Financijski rashodi, Ostali rashodi i Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine. Osnovni cilj Programa je podmirenje rashoda za zaposlene te materijalne i financijske rashode koji nastaju kroz redovno poslovanje Agencije u realizaciji programa društveno poticane stanogradnje. Program je financiran u najvećem dijelu iz vlastitih sredstava zbog raspoloživog viška prihoda iz prethodnih godina kojima Agencija raspolaže.

Za potrebe izvršenja aktivnosti sadržanih u ovom Programu u 2024. godini planirana su sredstva u ukupnom iznosu od 293.568,00 eura, od čega je u promatranom razdoblju utrošeno 72.354,99 eura odnosno 25%.

Sredstva su utrošena na redovno financiranje u što spadaju prava zaposlenika iz radnog odnosa te na podmirenje materijalnih i financijskih sredstava što rezultira ostvarenjem cilja programa.

Također težimo ka podmirenju svih troškova koji nastaju tijekom gradnje kroz realizaciju prodaje i povrat javnih sredstava uključenih u kupoprodajnu cijenu stana.

Jedan od ciljeva je i poticanje stanogradnje javnim sredstvima koja se osiguravaju u državnom proračunu i proračunima jedinica lokalne samouprave, sa ciljem zadovoljenja stambenih potreba i poboljšanja kvalitete stanovanja te povoljnim uvjetima financiranja za krajnje kupce.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenja po aktivnostima.

Aktivnost: Rashodi za zaposlene

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu od 54.774,79 eura ili 93% godišnjeg plana. Navedeni rashodi odnose se na dvanaest isplaćenih bruto plaća s pripadajućim doprinosima za obvezno zdravstveno osiguranje i ostale rashode za isplaćeni regres, božićnicu, dar za djecu, prema Pravilniku o radu Agencije. Iz nadležnog proračuna osigurana su sredstva u iznosu od 5.000,00 eura.

Aktivnost: Materijalni rashodi

Materijalni rashodi ostvareni su u iznosu od 15.281,27 eura ili 7% godišnjeg plana. Navedeni rashodi su znatno manji jer Agencija zbog visokih cijena građenja nije ulazila u nove investicije.

Ovi rashodi odnose se na rashode za redovno poslovanje i izvršavanje programskih aktivnosti, a isti su financirani iz vlastitih sredstava. Sredstva su utrošena na isplatu naknade za prijevoz, službena putovanja, stručno usavršavanje zaposlenika, uredski i potrošni materijal, usluge pošte, energiju, intelektualne i osobne usluge, računalne usluge, premije osiguranja, komunalne usluge, zakupnine i najamnine te ostale rashode poslovanja.

Aktivnost: Financijski rashodi

Financijski rashodi ostvareni su u iznosu od 1.702,38 eura što je malo uvećanje s obzirom na plan, a odnose se na negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule.

Isti su financirani iz vlastitih sredstava u 100% iznosu.

Aktivnost: Ostali rashodi

Ovi rashodi ostvareni su u iznosu od 380,55 eura, a uključuju naknade šteta pravnim i fizičkim osobama, u ovom slučaju naknada štete za stan prema Odluci UV sa 103. sjednice.

Aktivnost: Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine

Ovi rashodi su ostvareni u iznosu od 216,00 eura, a uključuju nabavu uredskog namještaja.

Rezultat poslovanja-višk prihoda

Omjerom ostvarenih prihoda i rashoda u izvještajnoj godini te sa prenesenim viškom iz proteklih godina, Agencija je ostvarila pozitivan financijski rezultat od 221.169,73 eura. Višak financijskih sredstava će se prema Odluci o raspodjeli rezultata rasporediti u Financijski plan za 2024. godinu kako bi se financirala redovna djelatnost Agencije.

Obrazloženje obveza i potraživanja Agencije

Prema Pravilniku o izvještavanju u proračunskom računovodstvu obvezni su podaci o obvezama Agencije evidentirane sa krajem izvještajnog razdoblja. Agencija dospjele obveze podmiruje ažurno i u skladu sa rokom dospelosti, a na dan 31.12.2024. godine evidentirane su obveze u visini 676.204,36 eura, a odnose se na obračunatu plaću za prosinac u visini 5.412,10 eura za dvoje

zaposlenika koja je isplaćena u siječnju 2025. godine. Također su evidentirane obveze za materijalne rashode prema dobavljačima u visini 1.126,62 eura, ostale tekuće obveze u iznosu od 178.821,47 eura koje uključuju obveze za porez na dodanu vrijednost, obveze proračunskih korisnika za povrat sredstava u proračun te obveze za nabavu zaliha.

Agencija je tijekom 2024. godine izvršila povrat sredstava Agenciji za pravni promet i posredovanje nekretninama (89.974,70 eura) i Gradu Koprivnici (28.382,56 eura) za sredstva kojima se financirala izgradnja stanova na više gradskih lokacija.

Obveze za nabavu zaliha odnose se na kupnju zemljišta od Grada Koprivnice za izgradnju navedenih stanova u iznosu od 490.844,17 eura, sa kojim Agencija ima sklopljene kupoprodajne ugovore.

Potraživanja od kupaca u iznosu od 901.965,58 eura odnose se na kupce stanova koji otplaćuju nekretnine prema Ugovorima o obročnoj otplati, dok se potraživanja za prihode od pruženih usluga odnose na najam i režijske troškove poslovnog prostora koji je u najmu Zavoda za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba sa invaliditetom i to u iznosu od 27.788,43 eura.

Pokazatelji uspješnosti

Redovito podmirenje svih financijskih obveza prema zaposlenicima, isporučiteljima roba, usluga i radova.

Pokazatelj uspješnosti ovog programa također je i otplata javnih sredstava za sve prodane stanove u ugovorenim rokovima.

Izvještaj o postignutim ciljevima i rezultatima od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine

U protekloj 2024. godini Agencija za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice planirala je započeti s daljnjom izgradnjom stanova po Programu društveno poticane stanogradnje u Gradu Koprivnici. Budući da su cijene izgradnje i dalje visoke, a uzevši u obzir sve troškove koji ulaze u cijenu stana (zemljište, projektiranje, građenje, priključci, vodni doprinosi, itd.), cijena izgradnje je i dalje viša od maksimalne cijene određene Zakonom o društveno poticanoj stanogradnji.

Predsjednica Upravnog vijeća
Aldijana Matić Horvat, dipl.oec