



URBROJ: 32/2025
Koprivnica, 10.7.2025.

OBRAZLOŽENJE

Prijedloga izvršenja Financijskog plana Agencije za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice za razdoblje 1.1.2025.-30.6.2025.

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.-30.6.2025.

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 , 58/21 i 72/25)
- Zakon o gradnji (NN 153/13, 20/17, 39/19, 125/19 i 145/24)
- 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 100/12, 67/19, 59/20 i 99/24)
- Zakon o radu (NN 93/14, 127/17, 98/19,151/22,46/23 i 64/23)
- Zakon o proračunu (NN 87/08, 136/12,15/15 i 144/21)
- Zakon o fiskalnoj odgovornosti (NN 111/18 i 83/23)
- Pravilnik o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (NN 3/15, 135/15, 2/17, 112/18, 126/19, 145/20, 37/22 i 52/25)
- Pravilnik o proračunskom računovodstvu i računskom planu (NN 124/14, 115/15, 3/18, 126/19,108/20 i 158/23)
- Pravilnik o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna (NN 24/13, 102/17, 1/20 i 85/23)

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

1. UVOD

Člankom 86. Zakona o proračunu (NN broj 144/21) propisana je obveza sastavljanja polugodišnjeg izvještaja o izvršenju financijskog plana proračuna za 2025. godinu te njegova podnošenja na usvajanje upravljačkom tijelu do 31. srpnja tekuće godine.

Proračunski korisnici jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave obvezni su polugodišnji izvještaj o izvršenju proračuna izraditi sukladno odredbama Zakona o proračunu i Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvršenju proračuna i financijskog plana (NN broj 85/23) kojeg je donio ministar financija (u daljnjem tekstu: Pravilnik).

Člankom 30. Pravilnika, utvrđeno je da polugodišnji izvještaj o izvršenju financijskog plana sadrži:

- Opći dio (Sažetak Računa prihoda i rashoda i Računa financiranja, Račun prihoda i rashoda, Izvještaj o prihodima i rashodima prema ekonomskoj klasifikaciji, Izvještaj o prihodima i rashodima prema izvorima financiranja, Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji, Račun financiranja, Izvještaj računa financiranja prema ekonomskoj klasifikaciji, Izvještaj računa financiranja prema izvorima financiranja)
- Posebni dio (Izvještaj po programskoj klasifikaciji)
- Obrazloženje (Obrazloženje općeg dijela izvještaja o izvršenju financijskog plana)

Podnošenje polugodišnjeg izvještaja o izvršenju financijskog plana proračunskog korisnika propisano je u članku 52. Pravilnika.

2. OPĆI DIO

• Sažetak računa prihoda i rashoda

U prvom polugodištu 2025. godine iskazani su podaci o planiranim prihodima i primicima te rashodima i izdacima kroz Izvorni (početni) plan, kao i podaci o njihovu ostvarenju u razdoblju od 1.-6. mjeseca 2025. godine s usporednim prikazom ostvarenja u istom periodu protekle godine.

U nastavku slijedi obrazloženje izvršenja prihoda/primitaka i rashoda/izdataka Financijskog plana za razdoblje 1.-6. mjeseca 2025. godine. Podaci o izvršenju se obrazlažu u odnosu na izvorni plan 2025. godine te se daje usporedba s ostvarenjem prihoda i rashoda u prvom polugodištu 2024. godine.

U Tablici 1. prikazuje se pregled ukupno ostvarenih prihoda i primitaka te rashoda i izdataka za razdoblje 1.-6. mjeseca 2025. godine.

Tablica 1. Ostvarenje Financijskog plana u prvom polugodištu 2025. godine prema osnovnoj klasifikaciji

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	izvršenje 1.1.-30.6.2024.	izvorni plan za 2025.	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	indeks 4/1	Indeks 4/2
PRIHODI UKUPNO	29.737,44	565.200,00	21.510,94	72	4
6 PRIHODI POSLOVANJA	29.737,44	565.200,00	21.510,94	72	4
RASHODI UKUPNO	35.539,57	785.200,00	40.536,06	114	5
3 RASHODI POSLOVANJA	35.323,57	784.950,00	40.536,06	115	5
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	216,00	250,00	0,00	0	43
RAZLIKA VIŠAK/MANJAK	--5.802,13	-220.000,00	-19.025,12	328	9

PRENESENI VIŠAK/MANJAK IZ PRETHODNE GODINE	244.800,59	220.000,00	221.169,73	90	101
UKUPNI PRIHODI I PRENESENI REZULTAT POSLOVANJA	274.538,03	785.200,00	242.680,67	88	31
UKUPNO PRENESENI VIŠAK/MANJAK U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	238.998,46	0,00	202.144,61	85	0

Ukupni prihodi poslovanja ostvareni su u razdoblju od 1.- 6.mjeseca 2025. godine u iznosu od 21.510,94 eura, a ukupni rashodi poslovanja izvršeni su u iznosu od 40.536,06 eura što iz navedenog proizlazi manjak prihoda u iznosu od 19.025,12 eura. Ukupni prihodi i preneseni rezultat poslovanja iznosi 242.680,67 eura slijedom čega višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju iznosi 202.144,61 eura.

Izvornim Financijskim planom za 2025. godinu planirano je korištenje prenesenih neutrošenih sredstava iz prethodnih godina u iznosu od 221.169,73 eura sa uključenim knjiženjem na teret rezultata u izvještajnom razdoblju.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenja Financijskog plana za razdoblje od 1.-6. mjeseca 2025. godine po pojedinim stavkama prihoda i rashoda plana.

RAČUN PRIHODA I RASHODA

• Prihodi prema ekonomskoj klasifikaciji

U Tablici broj 2. prikazuje se pregled ostvarenih prihoda u prvom polugodištu 2025. godine s usporednim pokazateljima ostvarenja prihoda u istom razdoblju 2024. godine.

Tablica 2. Ostvarenje prihoda po ekonomskoj klasifikaciji u prvom polugodištu 2024. godine.

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	izvršenje 1.1.- 30.6.2024.	izvorni plan za 2025.	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	indeks 4/1	Indeks 4/2
6 PRIHODI POSLOVANJA	29.737,44	565.200,00	21.510,94	72	4
64 Prihodi od imovine	15.560,74	30.000,00	8.858,05	59	29
643 Prihodi od kamata na dane zajmove	15.560,74		7.319,36	47	
6432 Prihodi od kamata na dane zajmove neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima	15.560,74		7.319,36	47	
66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	10.750,55	530.000,00	7.826,18	73	1
661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe	10.750,55		7.826,18	73	
6614 Prihodi od prodaje proizvoda i robe	3.305,12		0,00	0	
6615 Prihodi od pruženih usluga	7.445,43		7.826,18	105	
67 Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a temeljem ugovornih obveza	3.334,02	5.000,00	4.979,85	149	100
671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika	3.334,02		4.979,85	149	

6711 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda poslovanja	3.334,02		4.979,85	149	
68 Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	92,13	200,00	46,86	51	23
683 Ostali prihodi	92,13		46,86	51	
6831 Ostali prihodi	92,13		46,86	51	

Iz tablice je vidljivo da su ukupni prihodi Agencije za 2025. godinu planirani u iznosu od 565.200,00 eura, a ostvareni su u iznosu od 21.510,94 eura.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenja ukupnih prihoda Agencije u razdoblju od 1.-6.mjeseca 2025. godine prema ekonomskoj klasifikaciji.

PRIHODI POSLOVANJA

Prihodi poslovanja planirani su u iznosu 565.200,00 eura, a ostvareni su u iznosu od 21.510,94 eura.

U odnosu na isto razdoblje protekle godine izvršenje je 72%. Agencija je planirala početkom godine započeti sa izgradnjom 2 objekta na lokaciji Cvjetna budući da je najavljen novi Zakon o društveno poticanoj stanogradnji. Zakon o POS-u stupio je na snagu u travnju te nije donio velike promjene. Iz tog razloga nisu povučena planirana državna poticana sredstva.

U strukturi prihoda poslovanja najznačajniju stavku čine prihodi od kamata, prihodi od prodaje proizvoda i robe te prihodi iz nadležnog proračuna.

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

- **Prihodi od imovine**

Prihodi od imovine planirani su u iznosu od 30.000,00 eura, a ostvareni u iznosu od 8.658,05 eura te iskazani iznos od 7.319,36 eura predstavlja prihode od kamata na dane zajmove neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima odnosno javna sredstva naplaćena od kupaca, fizičkih osoba kroz tzv. III. obrok (šifra 6432) za POS1, POS2, POS3 na lokaciji Lenišće istok i Cvjetna1. S obzirom na isto izvještajno razdoblje prethodne godine samo jedan kupac je izvršio prijevremenu obročnu otplatu preostalog zajma što je dovelo do znatnog smanjenja prihoda od kamata.

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

Iskazani prihodi odnose se na prihode od pruženih usluga najma poslovnog prostora Zavodu za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba sa invaliditetom.

- **Prihodi iz nadležnog proračuna**

Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda poslovanja u visini 4.979,85 eura odnose se na sredstva iz proračuna Grada Koprivnice, koja su isplaćena s računa Riznice Grada Koprivnice za plaće dvoje zaposlenika Agencije. S obzirom na isto izvještajno razdoblje protekle godine nije zabilježen pad prihoda zbog viška vlastitih sredstava kojima Agencija raspolaže i financira rashode poslovanja.

- **Ostali prihodi**

Iznos od 46,86 eura odnosi se na subvenciju države za električnu energiju definiranu Uredbom vlade Republike Hrvatske što je 23% godišnjeg plana.

- **Rashodi prema ekonomskoj klasifikaciji**

U nastavku slijedi prikaz izvršenih rashoda u prvom polugodištu 2025. godine s usporednim podacima ostvarenja rashoda u istom razdoblju prethodne godine.

Tablica 3. Izvršenje rashoda po ekonomskoj klasifikaciji u prvom polugodištu 2024. godine

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	izvršenje 1.1.- 30.6.2024.	izvorni plan za 2025.	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	indeks 4/1	Indeks 4/2
3 RASHODI POSLOVANJA	35.323,57	784.950,00	40.536,06	115	5
31 Rashodi za zaposlene	26.005,51	56.300,00	33.268,50	128	59
311 Plaće (bruto)	20.633,90		27.383,24	133	
3111 Plaće za redovan rad	20.633,90		27.383,24	133	
312 Ostali rashodi za zaposlene	1.967,00		1.367,00	69	
3121 Ostali rashodi za zaposlene	1.967,00		1.367,00	69	
313 Doprinosi na plaće	3.404,61		4.518,26	133	
3132 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	3.404,61		4.518,26	133	
32 Materijalni rashodi	8.185,45	727.910,00	7.220,84	88	1
321 Naknade troškova zaposlenima	1.056,72		1.042,40	99	
3212 Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	630,72		642,40	102	
3213 Stručno usavršavanje zaposlenika	426,00		400,00	94	
322 Rashodi za materijal i	2.171,20		1.401,05	65	
3221 Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	65,63		260,97	398	
3223 Energija	1.035,47		857,08	83	
3224 Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	1.070,10		283,00	26	
323 Rashodi za usluge	4.409,51		4.099,33	93	

3231 Usluge telefona, pošte i prijevoza	173,79		466,63	269	
3232 Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	40,00		0,00	0	
3233 Usluge promidžbe i informiranja	472,56		398,98	84	
3234 Komunalne usluge	777,23		810,26	104	
3235 Zakupnine i najamnine	1.256,82		1.256,82	100	
3238 Računalne usluge	1.655,91		1.133,44	68	
3239 Ostale usluge	33,20		33,20	100	
329 Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	548,02		678,06	124	
3291 Naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela	505,08		505,08	100	
3292 Premije osiguranja	42,94		79,80	186	
3295 Pristojbe i naknade	0,00		93,18	0	
34 Financijski rashodi	752,06	240,00	46,72	6	19
343 Ostali financijski rashodi	752,06		46,72	6	
3432 Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	752,06		46,72	6	
38 Ostali rashodi	380,55	500,00	0,00	0	0
383 Kazne, penali i naknade štete	380,55		0,00	0	
3831 Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	380,55		0,00	0	
4 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	216,00	250,00	0,00	0	0
42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	216,00	250,00	0,00	0	0
422 Postrojenja i oprema	216,00		0,00	0	
4221 Uredska oprema i namještaj	216,00		0,00	0	

Iz danog prikaza vidljivo je da su u razdoblju od 1.- 6.mjeseca 2025. godine ukupni rashodi izvršeni u iznosu 40.536,06 eura što je znatno manje s obzirom na izvorni plan 2025. godine. Odstupanje koje je nastalo odnosi se na materijalne rashode gdje su planirana sredstva za izgradnju stanova. Budući da cijene izgradnje stanova i dalje rastu, realizacija nije bila moguća zbog niske etalonske cijene građenja.

U nastavku slijedi obrazloženje izvršenja rashoda u razdoblju od 1. – 6. mjeseca 2025. godine.

RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja planirani su u iznosu 784.950,00 eura, a izvršeni su u iznosu od 40.536,06 eura, što predstavlja 5% od godišnjeg plana, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 5.212,49 eura.

Pojedine vrste rashoda unutar rashoda poslovanja izvršene su kako slijedi:

- **Rashodi za zaposlene**

Rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 56.300,00 eura, a izvršeni u iznosu od 33.268,50 eura. Navedeni rashodi obuhvaćaju plaće (bruto), doprinose na plaće za šest mjeseci te ostale rashode za zaposlene koji su se odnosili na isplaćeni regres sukladno Pravilniku o radu Agencije. U odnosu na isto razdoblje protekle godine ovi rashodi su za 7.262,99 eura veći zbog rasta plaća zaposlenicima od prosinca 2024. godine, te zbog isplate regresa i uskrsnice.

- **Materijalni rashodi**

Materijalni rashodi planirani su u iznosu 727.910,00 eura, a izvršeni u iznosu od 7.220,84 eura što je znatno manje s obzirom na godišnji plan zbog prije navedenih razloga. Rashodi se odnose na redovno poslovanje i izvršavanje programskih aktivnosti. Isti su financirani iz vlastitih sredstava.

Pojedine vrste materijalnih rashoda ostvarene su kako slijedi:

Naknade troškova zaposlenima izvršene su u iznosu 1.042,40 eura, a odnose se na naknade troškova za prijevoz 642,40 eura i stručno usavršavanje zaposlenika 400,00 eura.

Rashodi za materijal i energiju izvršeni su u iznosu 1.401,05 eura, od čega se najveći dio izvršenih rashoda odnosi na energiju 857,08 eura i na materijal i dijelove za tekuće i investicijsko održavanje 283,00 eura koji se odnosi na zamjenu bojlera u poslovnom prostoru koji je u najmu Zavoda za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba sa invaliditetom na lokaciji Zvonimira Goloba 5. Na uredski materijal utrošeno je 260,97 eura.

Rashodi za usluge izvršeni su u iznosu 4.099,33 eura, a u odnosu na isto razdoblje prošle godine manji su za 310,18 eura. Odnose se na usluge telefona, pošte i prijevoza, usluge promidžbe i informiranja, komunalne usluge, zakupnine i najamnine, računalne te ostale usluge.

Ostali nespomenuti rashodi poslovanja izvršeni su u iznosu od 678,06 eura što je za 130,04 eura više s obzirom na isto razdoblje protekle godine. Rashodi uključuju premiju osiguranja zaposlenika 79,80 eura, naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela 505,08 eura te javnobilježničke pristojbe i naknade u iznosu od 93,18 eura.

- **Financijski rashodi**

Ovi rashodi planirani su u iznosu od 240,00 eura, a izvršeni u iznosu od 46,72 eura što je 19% od godišnjeg plana. Financijski rashodi odnose se na negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule.

Pojedine vrste rashoda unutar financijskih rashoda izvršeni su kako slijedi:

Ostali financijski rashodi su planirani u iznosu od 240,00 eura , a odnose se na tečajne razlike koje se javljaju nakon cjelokupne otplate zajma III. obroka tijekom niza godina.

- **Ostali rashodi**

Ova vrsta rashoda planirana je u iznosu od 500,00 eura, ali nema izvršenja u ovom izvještajnom razdoblju. Rashodi uključuju kazne, penale i naknade štete.

RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su u iznosu od 250,00 eura, ali nema izvršenja u ovom izvještajnom razdoblju. U istom razdoblju protekle godine izvršenje je bilo 216,00 eura, a odnosilo se na nabavu dviju uredskih stolica.

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

- **Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine**

Nema izvršenja u prvom polugodištu tekuće godine.

PRIHODI I RASHODI PREMA IZVORIMA FINANCIRANJA

Tablica 4. Prihodi i rashodi prema izvorima financiranja

OZNAKA I NAZIV IZVORA FINANCIRANJA	izvršenje 1.1.- 30.6.2024.	izvorni plan za 2025.	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	indeks 4/1	Indeks 4/2
1 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	3.241,17	5.000,00	4.979,85	154	100
11 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	3.241,17	5.000,00	4.979,85	154	100
3 VLASTITI PRIHODI	26.403,42	560.200,00	16.531,09	63	3
31 VLASTITI PRIHODI- PRORAČUNSKI KORISNICI	26.403,42	560.200,00	16.531,09	63	3
7 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE I NAKNADE ŠTETE	92,85		0,00	0	
71 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE I NAKNADE ŠTETE-GRAD KOPRIVNICA	92,85		0,00	0	
UKUPNI PRIHODI I PRIMICI	29.737,44	565.200,00	21.510,94	72	4

Iz tablice je vidljivo da su ukupni prihodi i primici po svim izvorima financiranja planirani u iznosu od 565.200,00 eura, a u razdoblju od 1.- 6. mjeseca 2025. godine ostvareni su u iznosu od 21.510,94 eura što je znatno umanjenje s obzirom na godišnji plan 2025. godine. U izvještajnom razdoblju najveći udio ima izvor 3- Vlastiti prihodi - koji se odnose na prihode od kamata 7.319,36 eura, prihoda od pruženih usluga 7.826,18 eura, ostalih prihoda 46,86 eura koji obuhvaćaju subvenciju države za struju te prihoda od pozitivnih tečajnih razlika i razlika zbog primjene valutne klauzule 1.338,69 eura.

Iz izvora 1 - Grad - Opći prihodi i primici izvršeno je 4.979,85 eura, a odnose se na plaće za redovan rad.

RASHODI I IZDACI PREMA IZVORIMA FINANCIRANJA

Tablica 5. Rashodi i izdaci prema izvorima financiranja u prvom polugodištu 2025. godine

OZNAKA I NAZIV IZVORA FINANCIRANJA	izvršenje 1.1.- 30.6.2024.	izvorni plan za 2025.	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	indeks 4/1	Indeks 4/2
1 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	3.241,17	5.000,00	4.979,85	154	100
11 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	3.241,17	5.000,00	4.979,85	154	100
3 VLASTITI PRIHODI	32.193,74	780.200,00	35.556,21	110	5
31 VLASTITI PRIHODI-PRORAČUNSKI KORISNICI	32.193,74	780.200,00	35.556,21	110	5
7 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE I NAKNADE ŠTETE	104,66		0,00	0	
71 PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE I NAKNADE ŠTETE-GRAD KOPRIVNICA	104,66		0,00	0	
UKUPNI RASHODI I IZDACI	35.539,57	785.200,00	40.536,06	114	5

Iz tablice je vidljivo da su ukupni rashodi i izdaci prema svim izvorima financiranja planirani u iznosu od 785.200,00 eura, a u razdoblju od 1.- 6. mjeseca 2025. godine ostvareni su u iznosu od 40.536,06 eura.

U izvještajnom razdoblju prenesen je višak vlastitih prihoda iz prethodnih godina u visini 244.800,59 eura.

RASHODI PREMA FUNKCIJSKOJ KLASIFIKACIJI

Tablica 6. Rashodi prema funkcijskoj klasifikaciji

OZNAKA I NAZIV IZVORA FINANCIRANJA	izvršenje 1.1.- 30.6.2024.	izvorni plan za 2025.	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	indeks 4/1	Indeks 4/2
06 USLUGE UNAPREĐENJA STANOVANJA I ZAJEDNICE	35.539,57	785.200,00	40.536,06	114	5
061 Razvoj stanovanja	35.539,57	785.200,00	40.536,06	114	5
UKUPNI RASHODI	35.539,57	785.200,00	40.536,06	114	5

Analizom Izvještaja o prihodima/primicima i rashodima/izdacima utvrđeno je da je Agencija na dan 30.6.2025. godine ostvarila poslovni rezultat po kategorijama:

- manjak prihoda poslovanja u 2025. godini 19.025,12 eura
- ukupan manjak prihoda/primitaka u 2025. godini 19.025,12 eura
- preneseni višak prihoda poslovanja iz 2024. godine 244.800,59 eura
- ukupni višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju 202.144,61 eura

POSEBNI IZVJEŠTAJI UZ POLUGODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINACIJSKOG PLANA:

- izvještaj o stanju potraživanja i dospjelih obaveza te o stanju potencijalnih obaveza po osnovi sudskih sporova

Agencija za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice nema niti jedan sudski proces u tijeku koji bi mogao postati obveza ili imovina ustanove.

Obveze i potraživanja Agencije

Prema Pravilniku o izvještavanju u proračunskom računovodstvu obvezni su podaci o obvezama evidentiranim s krajem izvještajnog razdoblja.

Agencija sve dospjele obveze podmiruje u skladu sa rokom dospelja, a na dan 30.6.2025. godine evidentirane su obveze za zaposlene u iznosu 5.421,74 eura, a odnose se na obračunatu plaću za lipanj 2025. godine za dvoje zaposlenika koja je isplaćena u srpnju. Također su evidentirane obveze za materijalne rashode prema dobavljačima u iznosu od 398,57 eura čija obveza plaćanja dospijeva u mjesecu srpnju. Ostatak materijalnih rashoda u iznosu od 177,62 eura odnosi se na naknade za prijevoz i naknade za rad predstavničkih tijela (UV-a), što sveukupno iznosi 576,19 eura. Ostale tekuće obveze iskazane su u iznosu od 1.558,84 eura, a odnose se na obveze za PDV, te obveze za režijske troškove koje Zavod za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba sa invaliditetom ima prema Agenciji. Obveze za nabavu zaliha iskazane su u iznosu od 484.291,68 eura i odnose se na povrat sredstava Gradu za zemljište. Obveze proračunskih korisnika za povrat u proračun iznose 153.383,55 eura, a odnose se na povrat sredstava III. obroka prema JLS-u i APN-u.

Stanje sveukupnih obveza na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 645.232,00 eura, a sastoje se od obveza za rashode poslovanja 7.556,77 eura, obveza za nabavu nefinancijske imovine 484.291,68 eura i obveza za predujmove, depozite i jamčevne pologe 153.383,55 eura.

Financijsku imovinu Agencije čine potraživanja od kupaca za prihode od prodaje proizvoda i robe prema Ugovoru o obročnoj otplati, potraživanja za prihode od pruženih usluga za najam prostora Zavodu za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba sa invaliditetom, te potraživanja za kamate na dane zajmove u ukupnom iznosu od 933.638,94 eura.

Posebni dio Financijskog plana Agencije sastoji se od:

- **PROGRAM 2003 REDOVNA DJELATNOST POTICANE STANOGRADNJE**

Aktivnost: A200301 Rashodi za redovan rad

Aktivnost: A200302 Rashodi za redovan rad-vlastita sredstva

Predsjednica Upravnog vijeća Agencije
Aldijana Matić Horvat, dipl.oec.