

URBROJ: 41/2026
Koprivnica, 16.7.2026.

OBRAZLOŽENJE

Prijedloga izvršenja Financijskog plana Agencije za društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice za razdoblje 1.1.2026.-30.6.2026.

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.-30.6.2026.

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 2026. 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 2026. godine iskazani su podaci o planiranim prihodima i primicima te rashodima i izdacima kroz Rebalans kao i podaci o njihovu ostvarenju u razdoblju od 1.-6. mjeseca 2026. 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 2026. godine. Podaci o izvršenju se obrazlažu u odnosu na Rebalans 2026. godine te se daje usporedba s ostvarenjem prihoda i rashoda u prvom polugodištu 2025. godine.

U Tablici 1. prikazuje se pregled ukupno ostvarenih prihoda i primitaka te rashoda i izdataka za razdoblje 1.-6. mjeseca 2026. godine.

Tablica 1. Ostvarenje Financijskog plana u prvom polugodištu 2026. godine prema osnovnoj klasifikaciji

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	izvršenje 1.1.-30.6.2025.	Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.- 30.6.2026.	indeks 4/1	Indeks 4/2
PRIHODI UKUPNO	21.510,94	694.664,00	32.947,48	153	5
6 PRIHODI POSLOVANJA	21.510,94	694.664,00	32.947,48	153	5
RASHODI UKUPNO	40.536,06	999.590,00	46.374,99	114	5
3 RASHODI POSLOVANJA	40.536,06	997.190,00	46.104,03	114	5
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0,00	2.400,00	270,96	0	11
RAZLIKA VIŠAK/MANJAK	-19.025,12	-304.926,00	-13.427,51	71	4

PRENESENI VIŠAK/MANJAK IZ PRETHODNE GODINE	221.169,73	304.926,00	304.925,38	138	100
UKUPNI PRIHODI I PRENESENI REZULTAT POSLOVANJA	242.680,67	999.590,00	337.872,86	139	34
UKUPNO PRENESENI VIŠAK/MANJAK U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	202.144,61	0,00	291.497,87	144	0

Ukupni prihodi poslovanja ostvareni su u razdoblju od 1.- 6.mjeseca 2026. godine u iznosu od 32.947,48 EUR, a ukupni rashodi poslovanja izvršeni su u iznosu od 46.374,99 EUR što iz navedenog proizlazi manjak prihoda u iznosu od 13.427,51 EUR. Ukupni prihodi i preneseni rezultat poslovanja iznosi 337.872,86 EUR slijedom čega višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju iznosi 291.497,87 EUR.

Rebalansom za 2026. godinu planirano je korištenje prenesenih neutrošenih sredstava iz prethodnih godina u iznosu od 304.925,38 EUR.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenja Financijskog plana za razdoblje od 1.-6. mjeseca 2026. 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 2026. godine s usporednim pokazateljima ostvarenja prihoda u istom razdoblju 2025. godine.

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

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.- 30.6.2026.	indeks 4/1	Indeks 4/2
6 PRIHODI POSLOVANJA	21.510,94	694.664,00	32.947,48	153	5
64 Prihodi od imovine	8.658,05	18.200,00	1.970,80	23	11
643 Prihodi od kamata na dane zajmove	7.319,36		1.970,80	27	
6432 Prihodi od kamata na dane zajmove neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima	7.319,36		1.970,80	27	
66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	7.826,18	651.364,00	8.041,04	103	1
661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe	7.826,18		8.041,04	103	
6615 Prihodi od pruženih usluga	7.826,18		8.041,04	103	
67 Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a temeljem ugovornih obveza	4.979,85	25.000,00	22.878,92	459	92
671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika	4.979,85		22.878,92	459	
6711 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda poslovanja	4.979,85		22.878,92	459	

68 Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	46,86	100,00	56,72	121	57
683 Ostali prihodi	46,86	100,00	56,72	121	
6831 Ostali prihodi	46,86	100,00	56,72	121	

Iz tablice je vidljivo da su ukupni prihodi Agencije za 2026. godinu planirani u iznosu od 694.664,00 EUR, a ostvareni su u iznosu od 32.947,48 EUR.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenja ukupnih prihoda Agencije u razdoblju od 1.-6.mjeseca 2026. godine prema ekonomskoj klasifikaciji.

PRIHODI POSLOVANJA

Prihodi poslovanja planirani su u iznosu 694.664,00 EUR, a ostvareni su u iznosu od 32.947,48 EUR.

U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 11.436,54 EUR ili za 53,17%

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 18.200,00 EUR, a ostvareni u iznosu od 1.970,80 EUR te iskazani iznos 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 smanjenje prihoda za 73,07% proizlazi iz smanjenja ostvarenih prihoda zbog ugovorene dinamike otplate zajma po otplatnom planu.

- **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.

U odnosu na isto razdoblje protekle godine izvršenje je 53,17%, a znatno manje s obzirom na Rebalans plana, zbog toga što na prvi postupak Javne nabave nije pristigla niti jedna ponuda, pa je početak projektiranja i građenja bio odgođen.

- **Prihodi iz nadležnog proračuna**

Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda poslovanja u visini 22.878,92 EUR 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 ovi prihodi bilježe povećanje zbog povećanih rashoda za zaposlene koji su se povećali uslijed porasta plaća zaposlenima.

- **Ostali prihodi**

Iznos od 56,72 EUR odnosi se na subvenciju države za električnu energiju definiranu Uredbom vlade Republike Hrvatske što je 43,28% godišnjeg plana.

- **Rashodi prema ekonomskoj klasifikaciji**

U nastavku slijedi prikaz izvršenih rashoda u prvom polugodištu 2026. godine s usporednim podacima ostvarenja rashoda u istom razdoblju prethodne godine.

Tablica 3. Izvršenje rashoda po ekonomskoj klasifikaciji u prvom polugodištu 2026. godine

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.- 30.6.2026.	indeks 4/1	Indeks 4/2
3 RASHODI POSLOVANJA	40.536,06	999.590,00	46.374,99	114	5
31 Rashodi za zaposlene	33.268,50	70.200,00	33.692,89	101	48
311 Plaće (bruto)	27.383,24		27.747,53	101	
3111 Plaće za redovan rad	27.383,24		27.747,53	101	
312 Ostali rashodi za zaposlene	1.367,00		1.367,00	100	
3121 Ostali rashodi za zaposlene	1.367,00		1.367,00	100	
313 Doprinosi na plaće	4.518,26		4.578,36	101	
3132 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	4.518,26		4.578,36	101	
32 Materijalni rashodi	7.220,84	926.350,00	12.411,14	172	1
321 Naknade troškova zaposlenima	1.042,40		1.120,54	107	
3211 Službena putovanja	0,00		55,66	0	
3212 Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	642,40		624,88	97	
3213 Stručno usavršavanje zaposlenika	400,00		440,00	110	
322 Rashodi za materijal i energiju	1.401,05		1.338,64	96	
3221 Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	260,97		291,63	112	
3223 Energija	857,08		1.047,01	122	
3224 Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	283,00		0,00	0	

323 Rashodi za usluge	4.099,33		8.522,49	208	
3231 Usluge telefona, pošte i prijevoza	466,63		209,54	45	
3232 Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	0,00		140,00	0	
3233 Usluge promidžbe i informiranja	398,98		1.323,12	332	
3234 Komunalne usluge	810,26		787,57	97	
3235 Zakupnine i najamnine	1.256,82		1.594,12	127	
3237 Intelektualne i osobne usluge	0,00		3.000,00	0	
3238 Računalne usluge	1.133,44		1.428,30	126	
3239 Ostale usluge	33,20		39,84	120	
329 Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	678,06		1.429,47	211	
3291 Naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela	505,08		1.198,38	237	
3292 Premije osiguranja	79,80		158,12	198	
3295 Pristojbe i naknade	93,18		72,97	78	
34 Financijski rashodi	46,72	240,00	0,00	0	0
343 Ostali financijski rashodi	46,72		0,00	0	
3432 Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	46,72		0,00	0	
38 Ostali rashodi	0,00	400,00	0,00	0	0
383 Kazne, penali i naknade štete	0,00		0,00	0	
4 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	0,00	2.400,00	270,96	0	11
42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0,00	2.400,00	270,96	0	11
422 Postrojenja i oprema	0,00		270,96	0	
4221 Uredska oprema i namještaj	0,00		270,96	0	

Iz danog prikaza vidljivo je da su u razdoblju od 1.- 6.mjeseca 2026. godine ukupni rashodi izvršeni u iznosu 46.374,99 EUR što je znatno manje s obzirom na Rebalans plana 2026. godine. Odstupanje koje je nastalo odnosi se na materijalne rashode gdje su planirana sredstva za izgradnju stanova. Agencija je provela javni poziv za prikupljanje zahtjeva za odobravanje kupnje stana na koji je pristiglo 25 Zahtjeva. Nakon toga proveden je postupak javne nabave za projektiranje i izgradnju 12 stanova na lokaciji Cvjetna. Sklopljen je ugovor sa odabranim ponuditeljem te je započelo projektiranje.

U nastavku slijedi obrazloženje izvršenja rashoda u razdoblju od 1. – 6. mjeseca 2026. godine.

RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja planirani su u iznosu 999.590,00 EUR, a izvršeni su u iznosu od 46.374,99 EUR, što predstavlja neznatni dio od godišnjeg plana, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 5.212,49 EUR.

Pojedine vrste rashoda unutar rashoda poslovanja izvršene su kako slijedi:

- **Rashodi za zaposlene**

Rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 70.200,00 EUR, a izvršeni u iznosu od 33.692,89 EUR. 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 prethodne godine veći su za 424,39 EUR ili za 1,28% što je neznatno povećanje u odnosu na prošlo razdoblje.

- **Materijalni rashodi**

Materijalni rashodi planirani su u iznosu 926.350,00 EUR, a izvršeni u iznosu od 12.411,14 EUR 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 1.120,54 EUR, a odnose se na naknade troškova za prijevoz 624,88 EUR, stručno usavršavanje zaposlenika 440,00 EUR i službena putovanja u iznosu od 55,66 EUR.

Rashodi za materijal i energiju izvršeni su u iznosu 1.338,64 EUR, od čega se najveći dio izvršenih rashoda odnosi na energiju 1.047,01 EUR i na uredski materijal 291,63 EUR.

Rashodi za usluge izvršeni su u iznosu 8.522,49 EUR, a u odnosu na isto razdoblje prošle godine veći su za 4.423,16 EUR ili za 107,9% zbog postupka Javne nabave za projektiranje i izgradnju dviju stambenih kuća "ključ u ruke" na lokaciji Cvjetna. Navedeni rashodi odnose se i na usluge telefona, pošte i prijevoza, usluge promidžbe i informiranja, komunalne usluge, zakupnine i najamnine, računalne te ostale usluge.

Usluge promidžbe i informiranja su također povećali rashode s obzirom na isto razdoblje prošle godine zbog oglašavanja Javnog poziva za kupnju stana u obiteljskoj kući na lokaciji Cvjetna u lokalnom listu.

Ostali nespomenuti rashodi poslovanja izvršeni su u iznosu od 1.429,47 EUR što je za 751,41 EUR više s obzirom na isto razdoblje protekle godine. Rashodi uključuju premiju osiguranja zaposlenika 158,12 EUR, naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela 1.198,38 EUR te javnobilježničke pristojbe i naknade u iznosu od 72,97 EUR.

Povećanje je rezultiralo novim obračunom za nove članove Upravnog vijeća od prosinca 2025. godine.

- **Financijski rashodi**

Ovi rashodi planirani su u iznosu od 240,00 EUR ali s obzirom na isto razdoblje prošle godine nije bilo ispravaka negativnih tečajnih razlika koje se javljaju nakon cjelokupne otplate zajma III. obroka tijekom niza godina.

- **Ostali rashodi**

Ova vrsta rashoda planirana je u iznosu od 400,00 EUR, 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 2.400,00 EUR, a izvršeno u iznosu od 270,96 EUR.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine ostvareni u tekućoj godini odnose se na nabavu novog Epson pisača neophodnog za rad Agencije.

PRIHODI I RASHODI PREMA IZVORIMA FINANCIRANJA

Tablica 4. Prihodi i rashodi prema izvorima financiranja

OZNAKA I NAZIV IZVORA FINANCIRANJA	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.- 30.6.2026.	indeks 4/1	Indeks 4/2
1 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	4.979,85	25.000,00	22.878,92	459	92
11 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	4.979,85	25.000,00	22.878,92	459	92
3 VLASTITI PRIHODI	16.531,09	669.664,00	10.068,56	61	2
31 VLASTITI PRIHODI- PRORAČUNSKI KORISNICI	16.531,09	669.664,00	10.068,56	61	2
UKUPNI PRIHODI	21.510,94	694.664,00	32.947,48	153	5
9 PRENESENA SREDSTVA IZ PRETHODNE GODINE	221.169,73	304.926,00	304.925,38	138	100
92 VIŠAK-VLASTITI PRIHODI	221.169,73	304.926,00	304.925,38	138	100

Iz tablice je vidljivo da su ukupni prihodi po svim izvorima financiranja planirani u iznosu od 694.664,00 EUR, a u razdoblju od 1.- 6. mjeseca 2026. godine ostvareni su u iznosu od 32.947,48 EUR što je znatno umanjeње s obzirom na Rebalans 2026. godine zbog ponovljenog postupka Javne nabave koji je već prvotno objašnjen. U izvještajnom razdoblju najveći udio ima izvor 3-

Vlastiti prihodi - koji se odnose na prihode od kamata 1.970,80 EUR, prihoda od pruženih usluga 8.041,04 EUR te ostalih prihoda 56,72 EUR koji obuhvaćaju subvenciju države za struju.

Iz izvora 1 - Grad - Opći prihodi i primici izvršeno je 22.878,92 EUR, a odnose se na plaće za redovan rad.

U izvještajnom razdoblju prenesen je višak vlastitih prihoda iz prethodnih godina u visini 304.925,38 EUR.

RASHODI I IZDACI PREMA IZVORIMA FINANCIRANJA

Tablica 5. Rashodi i izdaci prema izvorima financiranja u prvom polugodištu 2026. godine

OZNAKA I NAZIV IZVORA FINANCIRANJA	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.- 30.6.2026.	indeks 4/1	Indeks 4/2
1 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	4.979,85	25.000,00	24.415,47	490	98
11 OPĆI PRIHODI I PRIMICI	4.979,85	25.000,00	24.415,47	490	98
3 VLASTITI PRIHODI	35.556,21	974.590,00	21.959,52	62	2
31 VLASTITI PRIHODI- PRORAČUNSKI KORISNICI	35.556,21	974.590,00	21.959,52	62	2
UKUPNI RASHODI I IZDACI	40.526,06	999.590,00	46.374,99	114	5

Iz tablice je vidljivo da su ukupni rashodi i izdaci prema svim izvorima financiranja planirani u iznosu od 999.590,00 EUR, a u razdoblju od 1.- 6. mjeseca 2026. godine ostvareni su u iznosu od 46.374,99 EUR.

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje najveće povećanje ima izvor 11-Opći prihodi i primici od 19.435,62 EUR, a odnose se na rashode za zaposlene kako je već gore pojašnjeno.

RASHODI PREMA FUNKCIJSKOJ KLASIFIKACIJI

Tablica 6. Rashodi prema funkcijskoj klasifikaciji

OZNAKA I NAZIV IZVORA FINANCIRANJA	izvršenje 1.1.- 30.6.2025.	Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.- 30.6.2026.	indeks 4/1	Indeks 4/2
06 USLUGE UNAPREĐENJA STANOVANJA I ZAJEDNICE	40.536,06	999.590,00	46.374,99	114	5
061 Razvoj stanovanja	40.536,06	999.590,00	46.374,99	114	5
UKUPNI RASHODI	40.536,06	999.590,00	46.374,99	114	5

Analizom Izvještaja o prihodima/primicima i rashodima/izdacima utvrđeno je da je Agencija na dan 30.6.2026. godine ostvarila poslovni rezultat po kategorijama:

- | | |
|---|----------------|
| - manjak prihoda poslovanja u 2026. godini | 13.427,51 EUR |
| - ukupan manjak prihoda/primitaka u 2026. godini | 13.427,51 EUR |
| - preneseni višak prihoda poslovanja iz 2025. godine | 304.925,38 EUR |
| - ukupni višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju | 291.497,87 EUR |

3. POSEBNI DIO

- Izvještaj po programskoj klasifikaciji

Slijedi prikaz izvršenja Financijskog plana Agencije po programskoj klasifikaciji u prvom polugodištu 2026. god.

Tablica 7. Prikaz rashoda i izdataka u 2026. god. iskazanih prema programskoj i ekonomskoj klasifikaciji te izvorima financiranja u prvom polugodištu 2026. godine.

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Rebalans za 2026.	izvršenje 1.1.-30.6.2026.	Indeks 4/2
RKP: 49624 AGENCIJA ZA DRUŠTVENO POTICANU STANOGRADNJU GRADA KOPRIVNICE				
Razdjel: 012 Upravni odjel za financije, gospodarstvo i EU poslove				
Glava: 01202 Poticana stanogradnja				
PROGRAM 2003 REDOVNA DJELATNOST USTANOVE		999.590,00	46.374,99	5
AKTIVNOST A200301 RASHODI ZA ZAPOSLENE				
Izvor: 11	OPĆI PRIHODI I PRIMICI	25.000,00	24.415,47	98
31 Rashodi za zaposlene		25.000,00	24.415,47	98

3111 Plaće (bruto)		0,00	24.415,47	98
AKTIVNOST A200302 RASHODI ZA REDOVAN RAD-vlastita sredstva		974.590,00	21.959,52	2
Izvor: 31	VLASTITI PRIHODI	974.590,00	21.959,52	2
31 Rashodi za zaposlene		45.200,00	9.277,42	21
3111 Plaće (bruto)		0,00	3.332,06	
3121 Ostali rashodi za zaposlene		0,00	1.367,00	
3132 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		0,00	4.578,36	
32 Materijalni rashodi		926.350,00	12.411,14	1
3211 Službena putovanja		0,00	55,66	
3212 Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		0,00	624,88	
3213 Stručno usavršavanje zaposlenika		0,00	440,00	
3221 Uredski materijal i ostali materijalni rashodi			291,63	
3223 Energija			1.047,01	
3231 Usluge telefona, interneta, pošte i prijevoza			209,54	
3232 Usluge tekućeg i investicijskog održavanja			140,00	
3233 Usluge promidžbe i informiranja			1.323,12	
3234 Komunalne usluge			787,57	
3235 Zakupnine i najamnine			1.594,12	
3237 Inteliktualne i osobne usluge			3.000,00	
3238 Računalne usluge			1.428,30	
3239 Ostale usluge			39,84	
3291 Naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela			1.198,38	
3292 Premije osiguranja			158,12	
3295 Pristojbe i naknade			72,97	
34 Financijski rashodi		240,00	0,00	0
38 Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta		400,00	0,00	0
42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine		2.400,00	270,96	11
4221 Uredska oprema i namještaj		0,00	270,96	

Slijedi obrazloženje izvršenja po programskoj klasifikaciji.

Za ostvarenje programa Agencije planirana su sredstva u 2026. godini u iznosu od 999.590,00 EUR od čega je u razdoblju siječanj – lipanj 2026. god. utrošeno 46.374,99 EUR.

Financijski plan rashoda Agencije za 2026. god. sastoji se od jednog programa i dvije aktivnosti.

U nastavku slijedi obrazloženje izvršenja rashoda za razdoblje siječanj – lipanj 2026. godine koje je sastavni dio obrazloženja Grada Koprivnice kroz Razdjel: 012 Upravni odjel za financije, gospodarstvo i EU poslove.

PROGRAM-REDOVNA DJELATNOST POTICANE STANOGRADNJE

Opis i cilj programa

Program Redovna djelatnost ustanove obuhvaća dvije aktivnosti: Rashodi za redovan rad i Rashodi za redovan rad-vlastita sredstva. 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 dijelom sredstvima iz Proračuna Grada Koprivnice, a dijelom iz vlastitih prihoda Agencije.

U nastavku slijedi obrazloženje ostvarenja po aktivnostima:

Aktivnost A200301: Rashodi za redovan rad

- Rashodi za zaposlene izvršeni su u iznosu od 24.415,47 EUR ili 2,34% godišnjeg plana. Navedeni rashodi odnose se na dvije isplaćene bruto plaće s pripadajućim doprinosima za zdravstveno osiguranje te na ostale rashode.

Aktivnost A200302: Rashodi za redovan rad-vlastita sredstva

- Rashodi za zaposlene koji su izvršeni u iznosu od 9.277,42 EUR, a odnose se na dio isplaćenih plaća za dvije zaposlenice, ostale rashode za zaposlene koji se odnose na isplaćeni regres, uskrnicu i naknadu za topli obrok prema Pravilniku o radu Agencije.
- Materijalni rashodi su izvršeni u iznosu od 12.411,14 EUR, a odnose se na rashode za redovno poslovanje i izvršavanje programskih aktivnosti. Isti su financirani u potpunosti iz vlastitih prihoda. Sredstva su utrošena za isplatu naknade za prijevoz zaposlenima, uredski i potrošni materijal, usluge pošte, energiju, intelektualne i osobne usluge, računalne usluge, premije osiguranja, komunalne usluge, zakupnine i najamnine te ostale rashode poslovanja. Veće ostvarenje očekuje se do kraja tekuće godine početkom realizacije projekta na izgradnji POS-ovih dviju kuća sa po 6 stanova u svakoj na lokaciji Cvjetna po prethodno uspješno provedenom postupku javne nabave i ugovaranju radova.
- Rashodi za nabavu nefinancijske imovine ostvareni u tekućoj godini odnose se na nabavu novog Epson pisača neophodnog za rad Agencije.

4. POSEBNI IZVJEŠTAJI UZ POLUGODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINANCIJSKOG PLANA:

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

-izvještaj o zaprimljenim zadužnicama

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 dospijeca, a na dan 30.6.2026. godine evidentirane su obveze za zaposlene u iznosu 5.771,94 EUR, a odnose se na obračunatu plaću za lipanj 2026. godine za dvoje zaposlenika koja je isplaćena u srpnju. Također su evidentirane obveze za materijalne rashode prema dobavljačima u iznosu od 1.676,35 EUR, ostale tekuće obveze u iznosu od 1.952,95 EUR koje se odnose na obveze za PDV, obveze za nabavu nefinancijske imovine koje čini najveći dio spomenutih obveza u iznosu od 487.936,64 EUR a odnose se na obveze za nabavu zemljišta za izgradnju stanova prema Zakonu o društveno poticanoj stanogradnji koja su kupljena od Grada Koprivnice.

Na kontu obveza proračunskih korisnika za povrat u proračun u iznosu od 142.437,47 EUR iskazan je saldo za obveze Agencije prema Gradu Koprivnici.

Stanje sveukupnih obveza na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 639.775,35 EUR, a sastoje se od obveza za rashode poslovanja 5.771,94 EUR, obveza za nabavu nefinancijske imovine 487.936,64 EUR i obveza za predujmove, depozite i jamčevne pologe 142.437,47 EUR.

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 831.769,38 EUR.

Predsjednica Upravnoga vijeća Agencije za
društveno poticanu stanogradnju Grada Koprivnice
Andreja Popijač Cestar

