

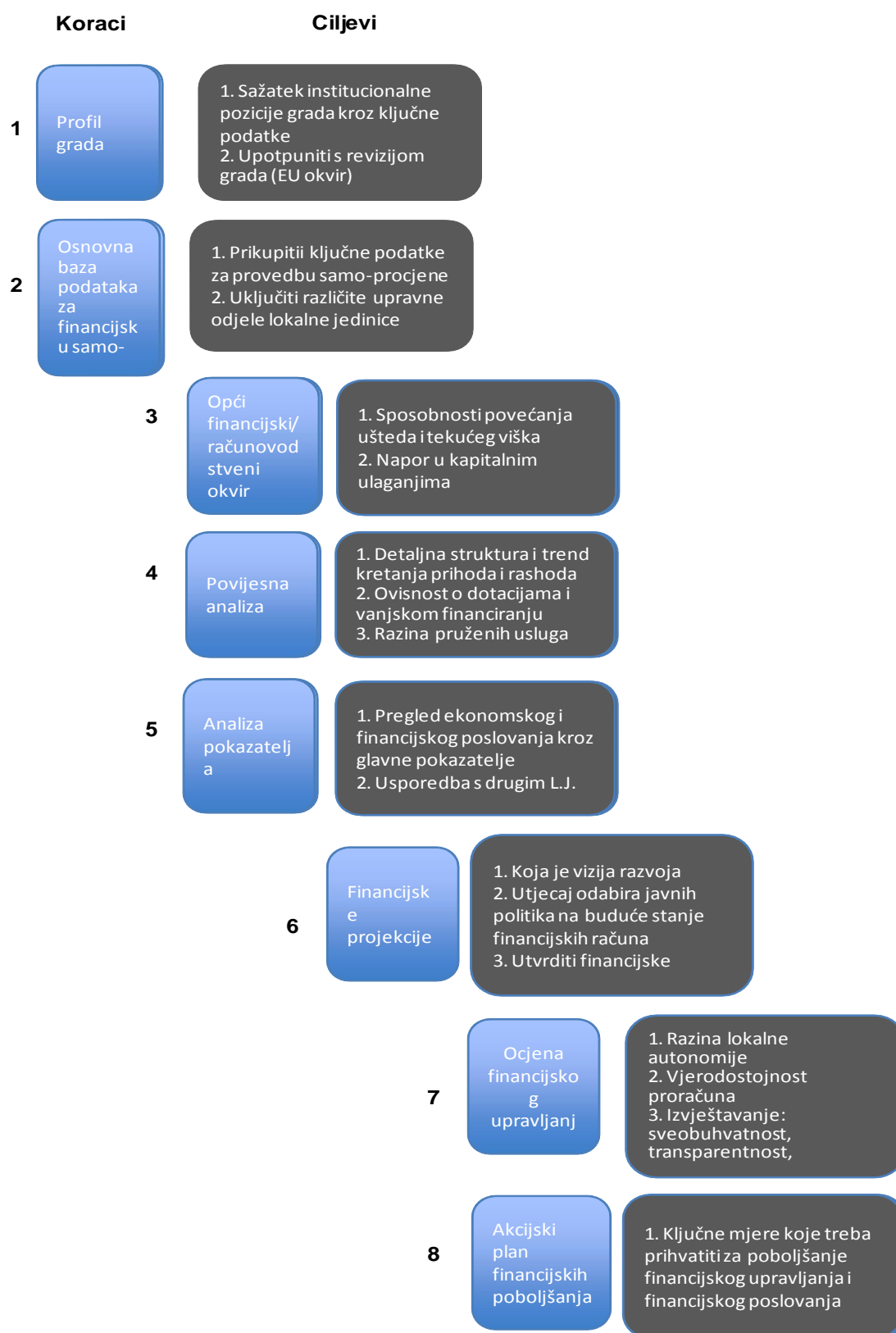
Samo-procjena lokalnih financija (SPLF)
World Bank-Austria Urban Partnership Program
World Bank Institute



GRAD PREGRADA



Slika 2: Sastavni dijelovi samo-procjene lokalnih financija



Korak 1: Profil grada

Pregrada je smještena na najzapadnijem dijelu Hrvatskog zagorja. Administrativno pripada Krapinsko-zagorskoj županiji.

1. Institucionalno ustrojstvo / Plan grada / Demografija / Gospodarstvo

		Samo razina grada	Gradska četvrt/vijeća	Naselja/mjesni odbori
I	Teritorijalno ustrojstvo			
	Broj ustrojstvenih jedinica	1		10
	Prigradska naselja ili šire gradsko područje financirano s gradske razine		<i>ne</i>	<i>Da/Ne</i>
	Gradska razina financirana prigradskim naseljem i/ili širim gradskim područjem		<i>ne</i>	<i>ne</i>
	Površina lokalne jedinice i aglomeracije u kilometrima kvadratnim			

		2013	2014	2015	2016
II	Demografija				
	Broj stanovnika države	4.319.588	4.305.075	4.290.612	0
	Broj stanovnika grada	7.026	6.789	6.749	0
	Godišnji rast stanovnika grada	0,16265%	0,15770%	0,15730%	0,00000%
	Rang lokalne jedinice (po broju stanovnika)	112	112	112	112
III	Gospodarstvo				
	BDP po stanovniku (razina države) - Euro	10.228	10.162	10.200	0,00
	BDP grada po stanovniku (ako je dostupan) - Euro				
	Medijan godišnjeg raspoloživog dohotka kućanstva - u USD ili Euro				
	Stopa aktivnosti				
	Stopa nezaposlenosti (% aktivnog stanovništva)				

Podatak o stopi nezaposlenosti za Grad Pregradu za promatrano razdoblje nismo dobili od HZZ-Krapina, jer ne raspolažu tim podacima.

Grad Pregrada smješten je na najzapadnijem dijelu Hrvatskog zagorja, između rijeke Sutle i padina Maceljske gore. Unutrašnji prostor Grada karakteriziraju gorski masivi Kunagore (520 m), Desiničke gore (505 m) i Kostel-gore. U tom slikovitom brežuljkastom kraju, na razmjerno maloj površini ima osamdesetak mjesta, što zaselaka, što sela, a najveće je i među njima najpoznatnije naselje Pregrada. Ostala naselja su: Benkovo, Bregi Kostelski, Bušin, Cigrovec, Donja Plemenščina, Gabrovec, Gorjakovo, Gornja Plemenščina, Klenice, Kostel, Kostelsko, Mala Gora, Marinec, Martiša Ves, Pavlovec Pregradski, Sopot, Stipernica, Svetojurski Vrh, Valentinovo, Velika Gora, Vinagora, Vrh Vinagorski, Višnjevec, Vojsak i Vrh Pregradski.

Grad Pregrada prostire se na površini od 67,26 km² na kojoj prema popisu stanovništva iz 2011. živi 6594 stanovnika (98 st./km²). Samo naselje Pregrada ima 1828 stanovnika.

Grad Pregrada prema stupnju razvijenosti JLPRS pripada III. skupini razvijenosti.

U vlasništvu Grada Pregrade su tri trgovačka društva:

- NISKOGRADNJA d.o.o.- za stambeno – komunalne djelatnosti (100% vlasništvo),
- VIOP d.o.o.- za vodoopskrbu i odvodnju (100% vlasništvo),
- HUMPLIN d.o.o.- operator plinskog distribucijskog sustava (35% vlasništvo)

Grad Pregrada je osnivač 3 proračunska korisnika:

- Dječjeg vrtića „Naša Radost“- koji broji oko 105-ero djece,
- Gradske knjižnica Pregrada,
- Muzeja "Dr. Zlatko Dragutin Tudjina".

Grad Pregrada također je osnivač Glazbene škole Pregrada koja provodi osnovno i srednje umjetničko obrazovanje na području grada.

Slika 2: Područje Grada Pregrade



2. Lokalne financije i upravljanje

		2013	2014	2015	2016
IV	Ukupni prihodi lokalne jedinice				
	Ukupni prihodi	12.318.887	12.858.070	11.578.976	15.622.595
	Prihodi po stanovniku	1.753	1.894	1.716	2.315
	Godišnje kapitalne investicije	3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450
	Iznos duga	3.062.610	2.299.291	1.424.517	*

V	Komunalne usluge	Denominacija	Dodatak lokalnom proračunu (Da/Ne)	Tarifa (trenutna)
	Opskrba vodom		Ne	4.19-6,99 s PDV 4,20 kn/m3
	Odvodnja		Ne	0,28/m3
	Opskrba električnom energijom		Ne	
	Toplinarstvo/grijanje		Ne	
	Odvoz smeća		Ne	19,00-87,90 85,70-1.620,00

VI	Porezna politika	Stopa	Posljednje povećanje	Fiksirano na lokalnoj razini
	Porez na imovinu			zakonsko ograničenje
	Lokalni porez na tvrtku	200-2000 kn		zakonsko ograničenje
	Porez na potrošnju	3%		zakonsko ograničenje
	Porez na kuće za odmor	10,50 kn/m2		zakonsko ograničenje
	Prerez porezu na dohodak	10%		

VII	Djelatnici lokalne jedinice (redovno osoblje)	Broj	%
	Ukupno	9	100%
	Opća administracija	8	89%
	Obrazovanje		
	Socijalne usluge		
	Jedinice za tehničku potporu		
	Zaštita okoliša (uključujući zbrinjavanje otpada)		
	Ukupan broj zaposlenih na temelju ugovora o djelu		
	Dužnosnici	1	11%

VIII	Financijsko izvještavanje (navesti Da/Ne)	2013	2014	2015	2016
	Program dugoročnog investiranja	da	da	da	da
	Godišnji proračun	da	da	da	da
	Godišnji financijski izvještaj	da	da	da	da
	Revidirani računi	da	da	da	da

Komunalna društva sukladno zakonskim propisima u Republici Hrvatskoj se ne konsolidiraju sa proračunima jedinica lokalne samouprave.

3. Urbani razvoj i izazovi

Grad Pregrada ima Strategiju gospodarskog razvoja za razdoblje 2014.-2020.godine.

Strategijom gospodarskog razvoja Grada Pregrade za razdoblje 2014 – 2020 godine definirana su četiri strateška cilja koji proizlaze iz same Vizije Grada Pregrade.

„ MODERAN GRAD ZNANJA, KULTURE I IZRAŽENIH POSLOVNIH MOGUĆNOSTI
ZA SVAKU I SVAKOGA!“

Kao rezultat analize stanja, te prihvaćene vizije strateški ciljevi gospodarskog razvoja Grada su:

1. Povećanje kapaciteta za privlačenje sredstava iz EU fondova,
2. Povećanje konkurentnosti i rast malih i srednjih pouzeća i obiteljskih gospodarstava,
3. Izgradnja hard i soft infrastrukture potrebne za rast poslovanja i ugodan život,
4. Transformacija lokalne samouprave u funkciji gospodarskog razvoja i povećanja atraktivnosti Pregrade za privlačenje investicija

Za svaki strateški cilj utvrđeni su operativni ciljevi kao strateški pravci djelovanja koji doprinose ispunjenju pojedinog dugoročnog strateškog cilja. Za svaki operativni cilj utvrđuju se programi koji osiguravaju ostvarivanje operativnog cilja. Strateški plan gospodarskog razvoja Grada Pregrade dostupan je na slijedećem linku:

<http://arhiva.pregrada.hr/dokumenti/Strateski%20plan%20gospodarskog%20razvoja%20Grada%20Pregrade.pdf>

Također, Grad Pregrada sukladno zakonodavnom okviru izrađuje i trogodišnje razvojne Programe kojima se detaljno definiraju kapitalni projekti koji će se provoditi kao i potrebna sredstava za njihovu provedbu, te izvori financiranja. Pregled najznačajniji kapitalnih projekata u razdoblju od 2016-2018 godine daje se u nastavku :

IX Plan kapitalnih ulaganja

Naziv projekta	Vremenski okvir	Ukupni troškovi	Izvor financiranja		
			krediti	pomoći	gradski proračun
2016					
Asfaltiranje nerazvrstanih cesta	2016	3.000.000,00 kn	2.000.000,00 kn	50.000,00 kn	950.000,00 kn
Rekonstrukcija zgrade Dječjeg vrtića	2016	550.000,00 kn		220.000,00 kn	330.000,00 kn
Izgradnja i rekonstrukcija javne rasvjete	do kraja 2016	500.000,00 kn	500.000,00 kn		
Uređenje dječjih igrališta	2016-2018	140.000,00 kn		80.000,00 kn	60.000,00 kn
Infrastruktura poslovne zone	2016-2018	146.000,00 kn			146.000,00 kn
2017					
Asfaltiranje cesta	2017	1.277.530,00 kn		1.000.000,00 kn	277.530,00 kn
Kulturni centar grada Pregrade	2016-2018	100.000,00 kn		50.000,00 kn	50.000,00 kn
Računalni programi - e ceste	2017	125.000,00 kn		30.000,00 kn	95.000,00 kn
Uređenje dječjih igrališta	2016-2018	190.000,00 kn		60.000,00 kn	130.000,00 kn
Infrastruktura poslovne zone	2016-2018	150.000,00 kn			150.000,00 kn
2018					
Asfaltiranje cesta	2018	1.277.530,00 kn		1.000.000,00 kn	277.530,00 kn
Kulturni centar grada Pregrade	2016-2018	100.000,00 kn		50.000,00 kn	50.000,00 kn
Računalni programi - e ceste	2018	85.000,00 kn			85.000,00 kn
Uređenje dječjih igrališta	2016-2018	120.000,00 kn		60.000,00 kn	60.000,00 kn
Infrastruktura poslovne zone	2016-2018	150.000,00 kn			150.000,00 kn
SVEUKUPNO:		7.911.060,00 kn	2.500.000,00 kn	2.600.000,00 kn	2.811.060,00 kn

Korak 2: Osnovna računovodstvena i financijska baza podataka

U KUNAMA				2013	2014	2015	2016
				O	O	O	P
	UKUPNI PRIHODI			12.318.887	12.858.070	11.578.976	15.622.595
I	PRIHODI OD SREDIŠNJE DRŽAVE			8.640.661	10.053.780	9.073.369	8.867.000
	1	Zajednički porezi	Udio grada	7.898.596	8.115.003	7.521.909	7.562.200
		- PDV i porez na potrošnju	... %				
		- Porez na dohodak	54-60%	7.652.007	7.978.185	7.306.434	7.362.200
		- Porez na dobit	... %				
		- Porez na promet nekretnina	40-80%	246.589	136.818	215.475	200.000
		- Porez na motorna vozila	... %				
		- Ostalo	... %				
	2	Nenamjenski transferi/pomoći					
		- Transferi za poslovanje					
		- Pomoći/dotacije za ulaganja					
		Obnova cesta					
		Obrazovanje					
	3	Namjenski transferi (navesti namjene i korisnike)		742.065	1.938.777	1.551.460	1.304.800
		- za sanacije zbog elementarne nepogoda, održavanje objekata...		73.968	470.614	194.626	549.700
		- za studij sestrinstva		0	50.000	50.000	50.000
		- za civilno društvo i program za mlade		0	216.250	15.000	15.000
		- za socijalnu politiku (siromašna kućanstva)		123.350	129.130	98.800	95.000
		- za razvoj		544.747	1.072.783	1.193.034	595.100
II	LOKALNI PRIHODI			3.678.226	2.804.290	2.505.607	6.755.595
	1	Lokalni porezi i naknade		342.723	318.688	303.827	350.000
		- Porez na imovinu (bez obzira na to prikuplja li se na razini središnje države)					
		- Porezi na tvrtku (poslovanje)		175.428	143.766	126.607	170.000
		- Porez na kuće za odmor		56.411	56.444	57.192	60.000
		- Porez na potrošnju		110.884	118.478	120.028	120.000
	2	Lokalne naknade		927.346	706.399	701.961	1.581.000
		- Licence					
		- Dozvole					
		Naknada za lokalni razvoj (kom naknada i doprinos)		927.346	695.454	691.855	1.570.000
		- Izdavanje ovlaštenja					
		- Ostalo (javne površine)		0	10.945	10.106	11.000
	3	Primici od lokalne imovine		986.154	973.927	996.819	2.319.595
		- Najam		503.198	342.520	346.515	348.000
		- Prodaja		37.710	78.416	113.291	412.000
		- Naknade					
		Naknade na iskorištavanje prirodnih izvora (šuma, minerala, vode itd.)		63.082	77.853	57.326	65.000
		- Ostalo		382.164	475.138	479.687	1.494.595
	4	Dividende, fondovi ili vlasništvo/imovina komunalnih društava		0	0	0	0
		Komunalno društvo 1					
		Komunalno društvo 2					
		Komunalno društvo 3					
	5	Donacije		0	5.355	3.000	5.000
	6	Primici od zaduživanja		1.422.003	799.921	500.000	2.500.000
	7	Primici od prodaje vrijednosnih papira					

* U 2016. godini u ukupnim prihodima Proračuna Grada Pregrade planirani su i prihodi proračunskih korisnika (vlastiti i namjenski prihodi) u skladu s Zakonom o proračunu, odnosno Uputama Ministarstva financija.

U KUNAMA		2013	2014	2015	2016
		O	O	O	P
	UKUPNI RASHODI	12.789.763	13.649.517	11.492.107	15.653.595
I	RASHODI ZA PRENESENE (DECENTRALIZIRANE) FUNKCIJE				
	1 Predškolski odgoj				
	Plaće				
	Redovno poslovanje				
	Održavanje				
	(Izgradnja) Kapitalna ulaganja				
	2 Osnovno i srednjoškolsko obrazovanje				
	Plaće				
	Redovno poslovanje				
	Održavanje				
	Kapitalna ulaganja				
	3 Zdravstvo				
	4 Socijalna pomoć i ublažavanje siromaštva				
	Plaće				
	Redovno poslovanje				
	Održavanje				
	Kapitalna ulaganja				
	5 Javni red i civilna zaštita				
	Plaće				
	Redovno poslovanje				
	Održavanje				
	Kapitalna ulaganja				
	6 Zaštita okoliša				
	Otpadne vode				
	Kruti otpad				
	7 Ostalo				
	Vatrogastvo	142.912	157.010	109.023	138.000
II	VLASTITI RASHODI	12.646.851	13.492.507	11.383.084	15.515.595
	1 Infrastruktura i javne usluge	2.880.083	3.200.626	2.607.690	3.131.215
	- Tekući rashodi				
	Izravni rashodi	2.849.062	3.165.410	2.576.351	3.096.215
	Pod-ugovori				
	- Kapitalni rashodi	31.021	35.216	31.339	35.000
	Izravni rashodi				
	Pod-ugovori				
	2 Rashodi za društvo, kulturu i rekreaciju	2.805.965	2.943.562	3.430.605	3.885.600
	Obrazovanje	2.156.225	2.130.684	2.563.468	3.347.050
	Kultura i sport	649.740	812.878	867.137	538.550
	3 Lokalni ekonomski razvoj	299.956	176.405	186.740	566.000
	4 Socijalna skrb	710.855	555.892	614.125	595.400
	5 Urbani razvoj	4.359.099	4.452.138	2.612.082	5.691.580
	6 Civilna zaštita	487.912	515.197	455.210	506.000
	7 Transferi tijelima lokalnih jedinica				
	8 Potpora komunalnim društvima (subvencije, dotacije, ili u naravi)				
	Viop d.o.o.			50.000	50.000
	9 Izdaci za otplatu glavnice duga	994.617	1.566.044	1.370.377	1.060.800
	10 Izdaci za kamate	108.364	82.643	56.255	29.000
	11 Protestirana jamstva (koja je podmirila lokalna jedinica)				

2. STANJE NOVCA, DOSPJELE NEPODMIRENE OBVEZE

I STANJE NOVCA

	Novčani primici	Novčani izdaci	Ukupan priljev	Ukupan odljev	Neto promjena zalihe (stanja) novca
Siječanj	1.013.119,13	834.848,82	1.013.119,13	834.848,82	178.270,31
Veljača	747.544,76	656.243,31	1.760.663,89	1.491.092,13	269.571,76
Ožujak	670.011,32	786.686,61	2.430.675,21	2.277.778,74	152.896,47
Travanj	762.061,13	834.518,44	3.192.736,34	3.112.297,18	80.439,16
Svibanj	853.861,62	776.110,08	4.046.597,96	3.888.407,26	158.190,70
Lipanj	495.914,55	627.500,53	4.542.512,51	4.515.907,79	26.604,72
Srpanj	853.407,02	782.508,33	5.395.919,53	5.298.416,12	97.503,41
Kolovoz	701.549,72	687.110,16	6.097.469,25	5.985.526,28	111.942,97
Rujan	1.127.800,03	1.099.869,56	7.225.269,28	7.085.395,84	139.873,44
Listopad	897.539,56	814.575,78	8.122.808,84	7.899.971,62	222.837,22
Studen	1.098.991,40	1.069.351,90	9.221.800,24	8.969.323,52	252.476,72
Prosinac	1.324.171,48	1.423.589,73	10.545.971,72	10.392.913,25	153.058,47

II Dospjele nepodmirene obveze (grada ili gradskih tijela)

	UKUPNO	2013	2014	2015
		31-pro	31-pro	31-pro
		451.570	644.749	418.434
Javni vjerovnici (dobavljači)		233.883	98.571	252.817
Obveze grada prema privatnim dobavljačima		217.687	546.178	165.617

3. BAZA PODATAKA O ZADUŽENOSTI

		Banka ili institucija	Godina ugovaranja kredita	Nominalni iznos	Trajanje	Valuta	Dospijeće	Poček	Kamatna stopa (fiksna, varijabilna)	Stopa(%)	
I	SREDNJOROČNI I DUGOROČNI DUG										
	1	Zajam (od središnje države)									
	2	Izravni kredit									
		- Poslovna banka									
		- Državna razvojna banka	HBOR	2010.	2.500.000	6 god	euro	2017.	1 god	fiksna 6	
	(Ostatak duga na 31.12.2015. je 652.969,38 kn)										
		- Zajam od Hrvatska elektroprivreda d.d.	Hrvatska elektroprivreda d.d.	2006.	1.357.738	10 god	kuna	2017.	2 god	0 0	
	3	Municipalne (gradske) obveznice									
II	KRATKOROČNI DUG										
		- Zajam kod komunalnog društva	Niskogradnja d.o.o.	2015.	500.000	1 god	KUNA	2016	0		
	1	Kod središnje države									
	2	Kod poslovne banke									

4. BAZA PODATAKA O KAPITALNIM ULAGANJIMA/INVESTICIJAMA

			2013.	2014.	2015.	2016.
			O	O	O	P
	Stanovništvo		7.026	6.789	6.749	
	Stopa inflacije (godišnja)					
I	UKUPNA KAPITALNA ULAGANJA	100%	3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450
	% rasta					
	Ulaganja financirana namjenskim dotacijama/pomoćima središnje države	17,62%	544.747	1.072.783	1.193.034	595.100
	- Obrazovanje		465.876	349.796	1.043.034	231.600
	- Kultura, turizam i sport				100.000	254.500
	- Stanovanje					
	- Obnova komunalne infrastrukture		78.871	722.987	50.000	109.000
	Gradska ulaganja	82,38%	2.546.309	2.071.322	933.208	4.333.350
	- Obrazovanje		132.823	83.192	0	410.000
	- Obnova komunalne infrastrukture		2.261.443	1.777.109	595.532	3.611.000
	- Kultura, turizam i sport		37.000	37.000	91.000	139.350
	- Stanovanje		84.021	5.000	215.337	138.000
	-ostalo (oprema , zemljište ...)		31.022	169.021	31.339	50.000
	Ulaganja u komunalna društva (imovina, dotacije, ili kapital ustupljen komunalnom društvu u novcu ili u naravi)				50.000	50.000
	- Opskrba vodom					
	- Otpadne vode, odvodnja				50.000	50.000
	- Prijevoz					
II	- Grijanje/Toplinarstvo					
	- Ostalo					
	UKUPNO FINANCIRANJE	100%	3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450
	- Namjenske dotacije	17,62%	544.747	1.072.783	1.193.034	595.100
	- Vlastita proračunska sredstva	82,38%	2.546.309	2.071.322	983.208	1.883.350
	- Krediti ili gradske obveznice					2.500.000
	- Kapital komunalnih društava					

5. POREZNI POTENCIJAL I UČINAK

			2013		2014		2015	
POREZ NA IMOVINU			Broj poreznih obveznika	Iznos	Broj poreznih obveznika	Iznos	Broj poreznih obveznika	Iznos
I	Porezna osnovica (oporeziva)							
	Porezna stopa							
	Oslobodenja							
II	POREZ NA KUĆE ZA ODMOR							
	Kućanstva		171		169		171	
	Poduzeća							
	Stopa	10,50kn/m2						
	Prikupljeno			54.031		51.479		52.732
	POREZ NA TVRTKU							
III	Porezna osnovica							
	Stopa							
	Oslobodenja							
	Prikupljen porezni primitak		262	163.417	257	131.751	255	113.605
	Neporezni prihodi – prihodi po posebnim propisima)							
III	Komunalna naknada							
	stopa	0,67-1,00						
	osnovica	0,21kn/m2						
	oslobodenja	50-100%						
	prikupljeno		2.107	583.849	2.144	551.653	2.337	676.793
	Komunalni doprinos							
	stopa	6,00-10,00 kn/m3						
	osnovica	m3						
	oslobodenja	50-100%						
	prikupljeno		7	17.808	9	20.572	9	11.794

Korak 3: Opći financijski okvir

Slika 3 Struktura tekućeg i kapitalnog proračuna

TEKUĆI PRORAČUN	Prihodi	Rashodi
	Porezni prihodi Dotacije (pomoći) Ostalo (prihodi od usluga i imovine) Razlika u N-1 godini (samo tekuća)	Plaće Tekuće i investicijsko održavanje Otplata duga Manjak u N-1 godini (samo tekući)
		Tekući višak
PRORAČUN KAPITALNIH ULAGANJA	Samo-financiranje	Javni radovi Kupovina opreme i zemlje Otplata duga
	Prodaja imovine Subvencije Zajmovi	

	Stavke	Izračun	2013	2014	2015	2016
			ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan
1	Ukupni tekući prihodi		11.271.243	11.920.924	10.117.431	12.710.595
2	Višak N-1 (ukoliko postoji)/manjak		412.068	-58.808	-848.255	-31.000
3	Tekući prihodi u godini N	(1 - 2)	10.859.175	11.979.732	10.965.686	12.741.595
4	Rashodi poslovanja		8.595.725	8.854.725	7.889.234	9.585.345
5	Marža poslovanja	(1 - 4)	2.675.518	3.066.199	2.228.197	3.125.250
6	Otplata duga		1.102.982	1.648.687	1.426.632	1.089.800
7	Neto marža	(5 - 6)	1.572.536	1.417.512	801.565	2.035.450
8	Kapitalni rashodi		3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450
9	Financijski zahtjevi	(8-7)	1.518.520	1.726.593	1.374.677	2.943.000
10	- Vlastiti kapitalni prihodi		37.710	78.417	113.291	412.000
11	- Dotacije za ulaganja		0	0		
12	- Krediti	(9- (10+11))	1.422.003	799.921	500.000	2.500.000
13	Stanje ulaganja	(8 - (7+10+11+12))	58.808	848.255	761.386	31.000
14	Ukupno završno/zaključno stanje	(1+10+11+12) - (4+6+8)	-58.808	-848.255	-761.386	-31.000

Korak 4: Povijesna analiza

1. Financijska pozicija

	Stavke	Izračun	2013	2014	2015	2016	Prosječan godišnji rast	% u strukturi
			ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan		
1	Ukupni tekući prihodi		11.271.243	11.920.924	10.117.431	12.710.595	1,48	87,38
2	Višak N-1 (ukoliko postoji)/manjak		412.068	-58.808	-848.255	-31.000	7,07	-7,33
3	Tekući prihodi u godini N	(1 - 2)	10.859.175	11.979.732	10.965.686	12.741.595	3,77	94,70
4	Rashodi poslovanja		8.595.725	8.854.725	7.889.234	9.585.345	1,48	68,13
5	Marža poslovanja (tekući višak)	(1 - 4)	2.675.518	3.066.199	2.228.197	3.125.250	1,51	19,24
6	Otplata duga		1.102.982	1.648.687	1.426.632	1.089.800	1,93	12,32
7	Neto marža	(5 - 6)	1.572.536	1.417.512	801.565	2.035.450	1,18	6,92
8	Kapitalni rashodi		3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450	1,36	18,79
9	Financijski zahtjevi	(8-7)	1.518.520	1.726.593	1.374.677	2.943.000	1,54	11,87
10	- Vlastiti kapitalni prihodi		37.710	78.417	113.291	412.000	2,80	0,98
11	- Dotacije za ulaganja		0	0				
12	- Krediti (primici od financijske imovine)	(9- (10+11))	1.422.003	799.921	500.000	2.500.000	0,88	4,32
13	Stanje ulaganja	(8 - (7+10+11+12))	58.808	848.255	761.386	31.000	14,87	6,58
14	Ukupno završno/zaključno stanje	(1+10+11+12) - (4+6+8)	-58.808	-848.255	-761.386	-31.000	14,87	-6,58

Grad Pregrada kroz promatrano razdoblje ostvaruje negativan financijski rezultat. U 2014. godini ostvaren je najveći manjak u iznosu 789.448 kuna što sa prenesenim manjkom iz prethodne godine iznosi 848.255 kuna manjka. Razlog navedenome bile su elementarne nepogode koje su u toku navedene godine čak dva puta proglašene za naše područje, sukladno navedenome bilo je potrebno sanirati najkritičnija klizišta i nerazvrstane ceste. Za navedene izvanredne okolnosti nismo ostvarili pomoći od strane države. U 2015. godini ostvaren je višak poslovanja u iznosu 86.869 kuna, te je sukladno tome manjak koji se prenosi u naredno razdoblje smanjen na iznos 761.386 kuna.

Prihodi poslovanja su najznačajniji izvor prihoda Grada (zauzimaju 87,38 % u ukupnim приходima i primicima).

Vlastiti kapitalni prihodi u ukupnim приходima Grada sudjeluju s 0,98 %.

Kapitalni rashodi u ukupnim приходima i primicima zauzimaju udio od 18,79%.

Dug se odnosi na dugoročni kredit, dugoročni zajam i kratkoročni zajam. Razlog uključivanja kratkoročnog zajma u dug je zbog toga što se otplaćuje kroz dvije proračunske godine. Otplata duga čini 12,32 % proračuna. Struktura je izračunata na bazi podataka za 2015. godinu i udjela u ukupnim приходima.

2. Glavni izvori prihoda

	Stavke	Izračun	2013	2014	2015	2016	Prosječan godišnji rast	% u strukturi
			ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan		
UKUPNI TEKUĆI PRIHODI			10.764.205	10.921.203	9.034.687	12.491.495	1,43	78,03
1	Državni transferi	Iz baze podataka	8.095.914	8.980.997	7.880.335	8.271.900	1,55	68,06
	- Dijeljenje poreza		7.898.596	8.115.003	7.521.909	7.562.200	1,49	64,96
	- Nenamjenski transferi/dotacije/pomoći		0	0	0	0		
	- Namjenski transferi/pomoći za poslovanje		197.318	865.994	358.426	709.700	4,60	3,10
2	Vlastiti prihodi		2.256.223	1.999.014	2.002.607	4.250.595	1,39	17,30
	- Lokalni porezi		342.723	318.688	303.827	350.000	1,41	2,62
	- Lokalne naknade – prihodi po posebnim propisima		927.346	706.399	701.961	1.581.000	1,26	6,06
	- Primici od lokalne imovine		986.154	973.927	996.819	2.319.595	1,50	8,61
3	Ostali prihodi		412.068	-58.808	-848.255	-31.000	7,07	-7,33
	- Višak Y-1		412.068	-58.808	-848.255	-31.000	7,07	-7,33
	- Prihodi primljeni od komunalnih društava	0	0	0	0			
UKUPNI IZVANREDNI PRIHODI			1.966.750	1.878.059	1.696.034	3.100.100	1,41	14,65
1	Državni transferi i pomoći	Iz baze podataka	544.747	1.072.783	1.193.034	595.100	2,53	10,30
	- Nenamjenski transferi/pomoći za razvoj		0	0	0	0		
	- Namjenski transferi/pomoći za razvoj		544.747	1.072.783	1.193.034	595.100	2,53	10,30
2	Vlastiti prihodi		0	0	0	0		
	- Prodaja imovine		0	0	0	0		
	- Dugoročni najmovi		0	0	0	0		
3	Vanjski prihodi		1.422.003	805.276	503.000	2.505.000	0,88	4,34
	- Primici od zaduživanja		1.422.003	799.921	500.000	2.500.000	0,88	4,32
	- Primici od lokalnih obveznica		0	0	0	0		
	- Donacije		0	5.355	3.000	5.000	0,28	0,03
UKUPNI PRIHODI		Iz baze podataka	12.730.955	12.799.262	10.730.721	15.591.595	1,42	92,67
1	Državni transferi		8.640.661	10.053.780	9.073.369	8.867.000	1,61	78,36
2	Vlastiti prihodi		2.256.223	1.999.014	2.002.607	4.250.595	1,39	17,30
3	Vanjski prihodi		1.834.071	746.468	-345.255	2.474.000	0,41	-2,98

Glavni izvori prihoda u Gradu Pregradi su državni transferi koji imaju udio u ukupnim prihodima 78,36 %, slijede vlastiti prihodi s udjelom od 17,30%, dok je udio vanjskih prihoda 4,34%.

Udio državnih transfera u ukupnim prihodima je visok budući su u državne transfere uključeni i zajednički porezi (porez na dohodak i prerez porezu na dohodak te porez na promet nekretnina), a koji su najznačajniji izvori prihoda Grada Pregrade s udjelom od 64,96 %. Najznačajniji prihod u Proračunu Grada Pregrade čine prihodi od poreza na dohodak. Obzirom na navedeno može se uočiti da je ostvaren značajniji pad poreznih prihoda kad promatramo razdoblje 2014. godine i 2015. godine. Razlog navedenome je izmjena Zakona o porezu na dohodak koja je najvećim dijelom pogodila proračune jedinica lokalne samouprave.

U vlastitim prihodima najznačajniji udio zauzimaju lokalne naknade (komunalna naknada i komunalni doprinos) i primici od lokalne imovine (primitci od najma i prodaje imovine). U 2016 godini je na navedenoj poziciji planirano znatno povećanje a razlog navedenome je što su u navedenu stavku dodani vlastiti i namjenski prihodi proračunskih korisnika.

Ukoliko promatramo strukturu prihoda najveći udio u ukupnim prihodima čine tekući prihodi sa udjelom 78,03%, dok izvanredni prihodi čine udio od 14,65%.

3. Analiza poreznog potencijala i učinka

	Stavka	Izvor	2013	2014	2015	2016	2013-14 rast	2014-15 rast	2015-16 rast
			ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan			
1	Porez na imovinu (Porez na kuće za odmor)								
	- Broj objekata (predmeta) oporezivanja		171	169	171	173	0,99	1,01	1,01
	- Broj poreznih obveznika (koji su platili porez)								
	- Porezna osnovica (oporezivi iznos)		52.965	51.471	53.538		0,97	1,04	
	- Prikupljeni iznos poreza		54.031	51.479	52.732	60.000	0,95	1,02	1,14
	- Stopa prikupljanja		1,02	1,00	0,98				
2	Porez na tvrtku								
	- Broj objekata (predmeta) oporezivanja		262	257	255	256	0,98	0,99	1,00
	- Broj stvarnih poreznih obveznika								
	- Porezna osnovica (oporezivi iznos)		136.333	140.213	135.885		1,03	0,97	
	- Prikupljeni iznos poreza		163.417	131.751	113.605	170.000	0,81	0,86	1,50
	- Stopa prikupljanja		1,20	0,94	0,84				
3	Porez na potrošnju								
	- Porezna osnovica (oporezivi iznos)		107.666	158.510	122.728		1,47	0,77	
	- Prikupljeni iznos poreza		106.318	113.392	114.872	120.000	1,07	1,01	1,04
	- Stopa prikupljanja		0,99	0,72	0,94				

Naplata poreza na tvrtku kao i poreza na kuće za odmor, poreza na potrošnju relativno je dobra (84%-preko 100% - u slučaju kad se naplati dugovanje iz prethodne godine), izuzev slabije naplate poreza na potrošnju u 2014. godini.

Bitno je spomenuti da navedeni porezi u Proračun Grada Pregrade čine svega 2% ukupnih prihoda.

4. Predvidivost transfera i financijska ovisnost grada

Stavke	Kriteriji raspodjele	2013	2014	2015	2016	Prosječan godišnji rast	% u strukturi (ukupnih prihoda)
		ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan		
1	Nenamjenski transferi						
	- Transfer 1						
	- Transfer 2						
	- ...						
2	Namjenski transferi	742.065	1.938.777	1.551.460	1.304.800	1,42	13,40
	- za sanacije zbog elementarnih nepogoda, održavanje objekata...	73.968	470.614	194.626	549.700	3,20	1,68
	- za studij sestrinstva	0	50.000	50.000	50.000	0,00	0,43
	- za civilno društvo i program za mlade	0	216.250	15.000	15.000	0,53	0,13
	- za socijalnu politiku (siromašna kućanstva)	123.350	129.130	98.800	95.000	0,92	0,85
	- za razvoj	544.747	1.072.783	1.193.034	595.100	1,19	10,30

Grad Pregrada nema nenamjenskih transfera, dok je udio namjenskih iznosi 13,40% u odnosu na ukupne prihode, od čega su najznačajniji transferi za razvoj, a isti su ostvareni prijavom na razne natječaje i javne pozive objavljene od strane Ministarstava i drugih državnih tijela. U najvećem dijelu navedenim transferima sufinancira se provođenje kapitalnih projekata, ali isto tako i niz raznih manifestacija i ostalo, a sve u skladu sa zahtjevima koji su definirani natječajem, odnosno javnim pozivom.

5. Osnovne stavke rashoda poslovanja po kategorijama (bolje nego prema funkcijama)

	Stavke	2013	2014	2015	2016	Prosječan godišnji rast	% u strukturi (ukupnih prihoda)
		ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan		
RASHODI POSLOVANJA							
1	Plaće (uključujući prava zaposlenika i sl.)	2.412.944	2.674.690	2.605.624	3.210.607	1,10	22,50
	- Administrativno osoblje (Grad)	1.194.526	1.486.833	1.314.428	1.271.700	1,03	11,35
	- Tehničko osoblje						
	- Ostalo osoblje (radnici na ugovoru o djelu)						
	- Proračunski korisnici (31)	1.218.418	1.187.857	1.291.196	1.938.907	1,19	11,15
2	Troškovi poslovanja	5.272.810	4.691.233	4.450.099	5.276.138	1,01	38,43
	- Uredski materijal	88.830	77.777	48.374	128.650	1,39	0,42
	- Električna energija , plin i gorivo	500.537	539.192	505.922	596.000	1,06	4,37
	- Komunikacija (telefon i pošta)	94.578	86.675	83.083	108.400	1,06	0,72
	- Komunalne usluge	720.336	648.780	543.510	640.825	0,97	4,69
	- Računalne usluge	53.710	65.887	30.398	78.100	1,42	0,26
	- Ostali materijalni rashodi	793.978	512.777	386.539	683.853	1,06	3,34
	- Ostale usluge	305.079	540.578	659.488	769.480	1,39	5,70
	- Ostali rashodi poslovanja	2.715.762	2.219.567	2.192.785	2.270.830	0,95	18,94
3	Troškovi održavanja	909.971	1.488.802	833.511	1.098.600	1,17	7,20
	-Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	546.980	1.024.080	604.366	876.600	1,30	5,22
	-Materijal i dijelovi za tek.i invest.održavanje	362.991	464.722	229.145	222.000	0,91	1,98
	Ukupno	8.595.725	8.854.725	7.889.234	9.585.345	1,05	68,13

Ukupni rashodi poslovanja u strukturi ukupnih prihoda sudjeluju sa 68,13%, od toga od ukupnih prihoda na plaće otpada 22,50%, na troškove poslovanja 38,43%, a na troškove održavanja 7,2%.

Napominje se da troškovi za plaće obuhvaćaju rashode za plaće za djelatnike zaposlene u Gradskoj upravi na koje otpada 11,35%, kao i rashode za plaće za djelatnike zaposlene kod proračunskih korisnika kojih je Grad osnivač, a na koje otpada 11,15%.

Gledajući prosječan godišnji rast, vidljivo je da sve navedene vrste troškova rastu oko 1% godišnje. Bitno je napomenuti da plaće rastu godišnje kao što je i navedeno 1%. Naime troškovi plaća gradskih djelatnika su se promatrajući 2014 i 2015 smanjili iz razloga što se i broj djelatnika smanjio za dvoje u navedenom periodu.

6. Lokalna imovina i rashodi za održavanje

Stavke	Okvirno stanje imovine	2013	2014	2015	2016	Prosječan godišnji rast	Glavni način (model) provedbe (1)
		ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan		
Ceste, ulice (m2) - ukupno: Nerazvrstane ceste; UKUPNO km	259,69						
Jednosmjerne (arterijske) ceste (km)							
Stambene ulice (km)							
Asfaltirane ceste (km)	90,40						
Makadam	169,29						
Javna rasvjeta (broj rasvjetnih mjesta)	781,00						
Vodoopskrbna mreža (km)		175,00	185,00	185,00	195,00	1,03	
Postaje za pročišćavanje vode (broj)		-	-	-	-		
Mreža sustava odvodnje (km)	14,00						
Postaje za pročišćavanje otpadnih voda (broj)		-	-	-	-		
Kamioni za prijevoz krutog otpada	5,00	-	-	-	-		
Kruti otpad (transferne postaje, ukupni kapacitet odlagališta u tonama po danu)		-	-	-	-		
Ostala javna infrastruktura i oprema (parkovi, groblja, parkirališta i garaže, itd.) (m2)							
Parkirališta m2:	5.502,75						
Groblja:	38.013,00						
Obrazovni sadržaji (m2)	7.615,28						Regionalna samouprava (osnovno i srednje školsko obrazovanje)
Predškolski odgoj m2	883,21						Vlasnik Grad Pregrada
Umjetničko obrazovanje m2	300,00						Osnovna i srednja glazbena škola
Zdravstveni sadržaji (m2)	941,00						Regionalna samouprava
Administrativni sadržaji (M2)	6.684,00						62 poslovne jedinice
Kulturni sadržaji (m2)	920,00						Upravlja ustanova
Sportski sadržaji (m2)	19.906,36				20.706,36		Upravlja Grad/Sportska zajednica grada/lokalno stanovništvo, školske ustanove
Komercijalni objekti (m2)	-	-	-	-	-		
Sadržaji za zaštitu okoliša	11,00	-	-	-	-		Zeleni otoci
Državno stanovanje (broj apartmana i ostalih jedinica, m2)		367,34	367,34	367,34	367,34	1,00	7 stambenih jedinica, najam/korištenje
Kulturna baština m2	31.303,08						Grad
Upraznjeno municipalno zemljište (m2)	406 133				-		Prema podacima iz katastra

Na dan 31.12.2015. nefinancijsku imovinu Grada čine:

AOP	OPIS	VRIJEDNOST	UČEŠĆE
004	zemljište	7.640.568	10,93%
005-006	nematerijalna imovina	189.561	0,27%
008	građevinski objekti	61.409.946	87,83%
014	postrojenja i oprema	172.728	0,25%
024	prijevozna sredstva	11.757	0,02%
030	knjige i umjetnička djela	64.876	0,09%
040	nematerijalna proizvedena imovina	25.403	0,04%
051	nefinancijska imovina u pripremi	402.386	0,58%
	UKUPNO	69.917.225	100,00%

Najveći dio imovine Grada Pregrade odnosi se na građevinske objekte čija vrijednost u poslovnim knjigama Grada Pregrade na dan 31.12.2015. godine iznosi 61.409.946 kuna, slijedi zemljište s vrijednošću od 7.640.568 kuna. Gradskom imovinom upravlja Grad u suradnji s ustanovama u vlasništvu Grada. kod objekata koji su dani na korištenje ustanovama u vlasništvu Grada .

7. Zaduženost

Stavke	Donor/banka i uvjeti	2013	2014	2015	2016
		ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan
Ukupno dug:		3.062.610	2.299.291	1.424.517	
Kredit 1	HBOR				
- Nepodmireno		1.524.113	1.092.049	652.969	216.657
- Otplaćeni iznos glavnice		1.073.683	1.508.551	1.943.233	2.283.343
- Kamata		324.775	407.418	494.891	29.000
Kredit 2	Hrvatska elektroprivreda d.d.				
- Nepodmireno		543.095	407.321	271.547	135.774
- Otplaćeni iznos glavnice		814.643	950.417	1.086.191	1.221.964
- Kamata		0	0	0	
Gradska obveznice					
- Nepodmireno					
- Otplaćeni iznos glavnice					
- Kamata					
Novčane mogućnosti (kratkoročne)					
Zajam	Colas d.o.o.	995.402			
Zajam kod komunalnog društva (kratkoročni)	Niskogradnja d.o.o.	0	799.921	500.000	
...Kredit					
Prekoračenje					
Kredit kod dobavljača					

U promatranom razdoblju Grad ima sljedeća dugoročna kreditna zaduženja:

- 2.500.000,00 kuna kredita kod HBOR-a iz 2010. godine za izgradnju Učeničkog doma u gradu Pregradi rokom otplate 7 godina s počekom od godine dana- kredit će biti otplaćen u 2017. godini,
- 1.357.738,00 kuna zajma od Hrvatske Elektroprivrede d.d. iz 2006. Godine za kupnju nekretnine (zgrada) s rokom otplate od 10 godina – kredit će biti otplaćen u 2017. godini,

U 2015. godini Grad ima kratkoročno zaduženja prema komunalnom društvu Niskogradnja d.o.o. u iznosu 500.000,00 kuna. Navedeni kratkoročni zajam proteže se kroz dvije proračunske godine, isti će biti otplaćen u toku 2016. godine.

8. Financiranje kapitalnih ulaganja

Stavke	2013	2014	2015	2016	Prosječan godišnji rast	% u strukturi (ukupnih prihoda)
	ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje	plan		
Ukupni troškovi kapitalnih ulaganja	3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450	0,85	18,79
- Građevinski radovi	2.939.014	2.933.085	1.678.334	4.424.000	0,79	14,49
- Nabava opreme	68.021	112.236	146.001	255.450	1,48	1,26
- Ostalo	84.021	98.784	301.907	249.000	2,12	2,61
Financiranje						
- Dotacije/pomoći iz proračuna središnje države	544.747	1.072.783	1.193.034	595.100	1,54	10,30
- Kapitalni prihodi (prodaja imovine, itd.)	37.710	78.416	113.291	412.000	1,76	0,98
- Samofinanciranje (Y1 ili -1)	2.508.599	1.992.906	869.917	1.471.350	0,62	7,51
- Kredit				2.500.000		

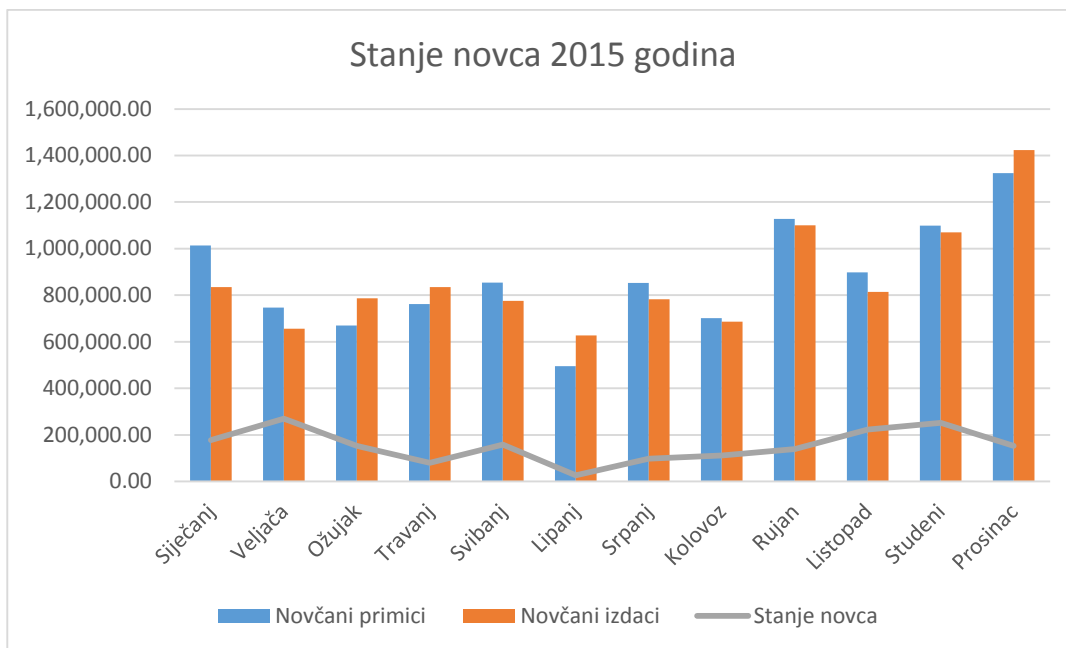
*Prema realizaciji plana razvojnih programa

Ukupni troškovi kapitalnih ulaganja u strukturi ukupnih prihoda sudjeluju sa 18,79%. U 2013. i 2014. i 2015 godini najveći dio troška kapitalnog ulaganja odnosio se na građevinske radove.

Promatrajući način financiranja vidljivo je da se najveći dio kapitalnih ulaganja financira iz pomoći (prijava na razne natječaje raspisane od strane središnje države) i iz vlastitih sredstava, dok se u 2016. godini planira značajnije kapitalno ulaganje financirati iz kredita.

9. Stanje novca

	Novčani primici	Novčani izdaci	Ukupan priljev	Ukupan odljev	Stanje novca
Siječanj	1.013.119,13	834.848,82	1.013.119,13	834.848,82	178.270,31
Veljača	747.544,76	656.243,31	1.760.663,89	1.491.092,13	269.571,76
Ožujak	670.011,32	786.686,61	2.430.675,21	2.277.778,74	152.896,47
Travanj	762.061,13	834.518,44	3.192.736,34	3.112.297,18	80.439,16
Svibanj	853.861,62	776.110,08	4.046.597,96	3.888.407,26	158.190,70
Lipanj	495.914,55	627.500,53	4.542.512,51	4.515.907,79	26.604,72
Srpanj	853.407,02	782.508,33	5.395.919,53	5.298.416,12	97.503,41
Kolovoz	701.549,72	687.110,16	6.097.469,25	5.985.526,28	111.942,97
Rujan	1.127.800,03	1.099.869,56	7.225.269,28	7.085.395,84	139.873,44
Listopad	897.539,56	814.575,78	8.122.808,84	7.899.971,62	222.837,22
Studeni	1.098.991,40	1.069.351,90	9.221.800,24	8.969.323,52	252.476,72
Prosinac	1.324.171,48	1.423.589,73	10.545.971,72	10.392.913,25	153.058,47



Prosječni mjesečni priljev novca kreće se na razini od cca 700.000,00 kuna, uz određena mjesečna odstupanja. Najveće odstupanje vidljivo je u 12 mjesecu kada priljevi skaču na čak 1.324.171,48 kuna, dok je najmanji priljev u 6. mjesecu svega 495.914,55 kuna. Razlog najmanjem priljevu u 6. mjesecu je povrat poreza građanima na temelju prijave poreza na dohodak.

Stanje novca je tokom cijele godine pozitivno, međutim bitno je naglasiti da je Grad imao problema s likvidnošću, odnosno podmirivanjem obveza u roku.

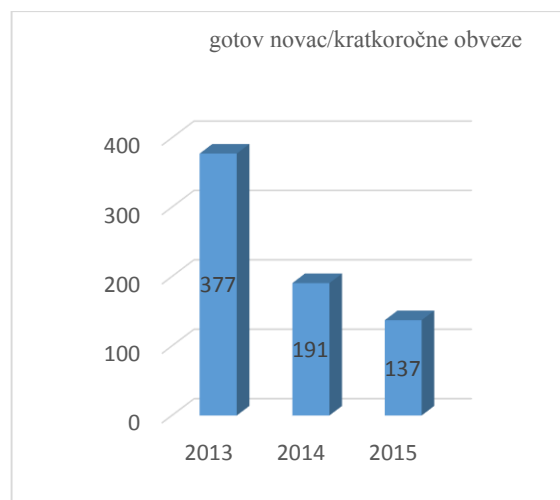
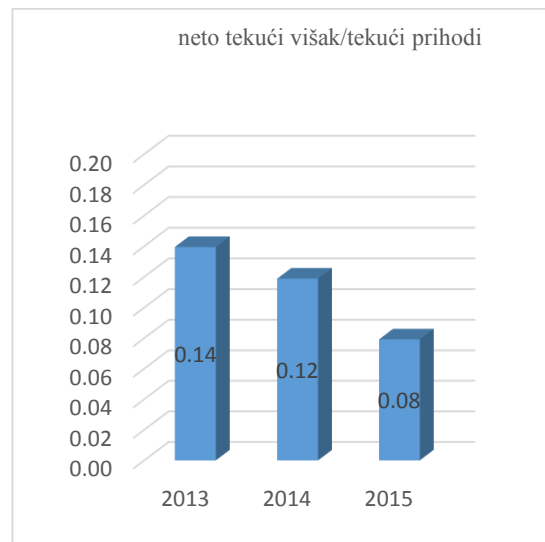
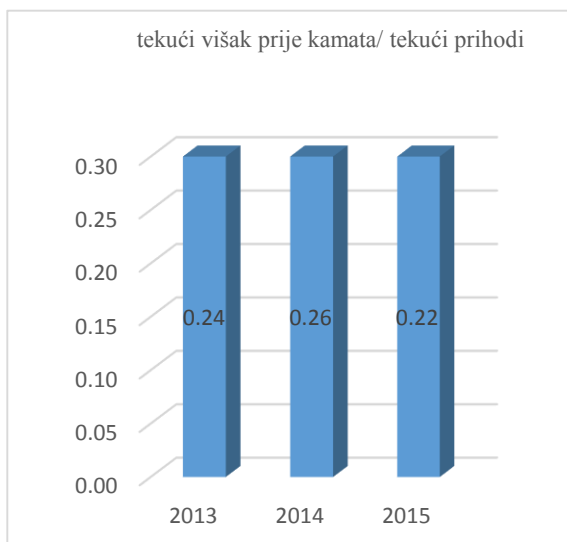
10. Dospjele nepodmirene obveze

	Stavke	Izračun	2013	2014	2015	Prosječan godišnji rast	% odljeva tekućih i kapitalnih ulaganja
			ostvarenje	ostvarenje	ostvarenje		
TEKUĆI PRORAČUN							
	Energija						
	Materijal						
	Plaće i ostali troškovi rada						
	Socijalno osiguranje						
KAPITALNI PRORAČUN			451.570	644.749	418.434		3,64
	Institucije javnog sektora		233.883	98.571	252.817		0,70
	Institucije privatnog sektora		217.687	546.178	165.617		2,94
UKUPNO			451.570	644.749	418.434		3,64

Udio dospjelih a nepodmirenih obveza u ukupnim odljevima iznosi 3,64%.

Korak 5. Analiza pokazatelja (kontrolna ploča lokalnih financija)

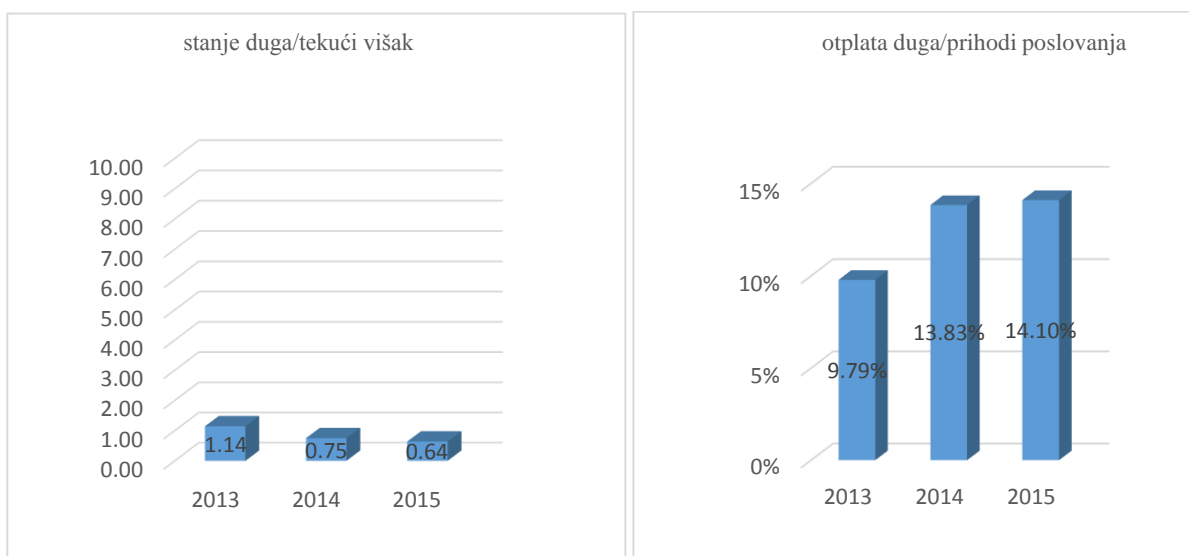
Kriterij	Pokazatelj (definicija)	Svrha (opis)	Referentna vrijednost	Indeks grada		
				2013	2014	2015
Kreditna sposobnost						
	tekući višak prije kamata / tekući prihodi	Lokalna jedinica ima kapacitet zaduživanja i ulaganja	> 0,3	0,24	0,26	0,22
	neto tekući višak (nakon otplate duga uključujući otplatu glavnice) / tekući prihodi	Lokalna jedinica ima kapacitet za dodatno zaduživanje	> 0,2	0,14	0,12	0,08
	gotov novac (na kraju godine) / kratkoročne obveze (podijeljene s 365 dana)	Sposobnost podmirivanja kratkoročnih obveza	90 dana	377	191	137



Što se tiče pokazatelja koji procjenjuju kreditnu sposobnost vidljivo je da je Grad Pregrada nije u okvirima zadanih referentnih vrijednosti, odnosno da mu je kreditna sposobnost smanjena. Razlog navedenome su trenutna kreditna zaduženja.

2 Zaduženost

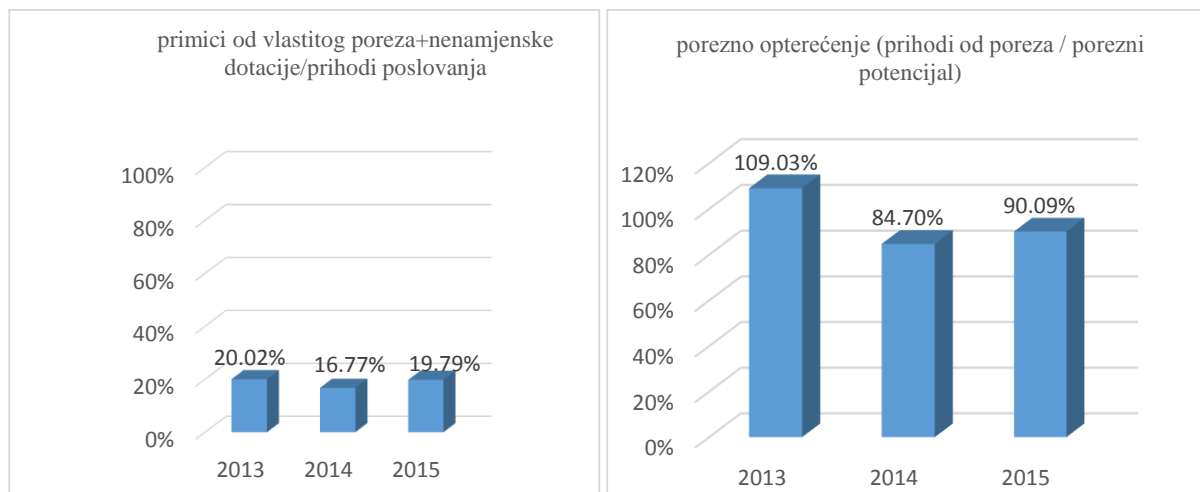
stanje duga / tekući višak (sposobnost otplate duga)	Kapacitet otplate duga tekućim viškom	< 10 godina	1,14	0,75	0,64
otplata duga / prihodi poslovanja	Godišnji teret duga je adekvatan s obzirom na prihode poslovanja	< 10 %	9,79%	13,83%	14,10%



U pogledu pokazatelja zaduženosti Grad Pregrada ima kapacitete za otplatu duga tekućim viškom, međutim godišnji teret duga u 2014. i 2015. godini nije adekvatan s obzirom na prihode poslovanja.

3 Fiskalna autonomija

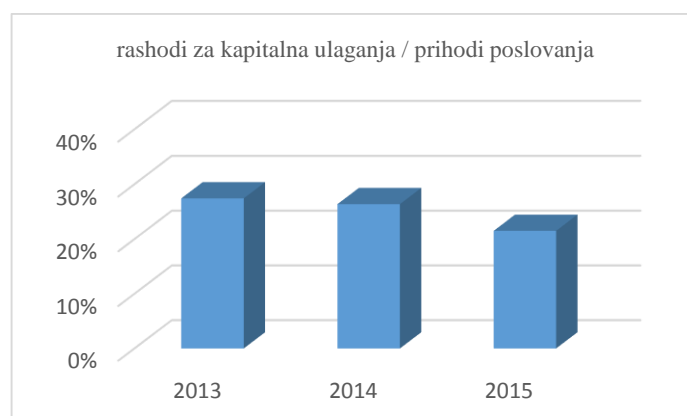
primici od vlastitih poreza + nenamjenske dotacije / prihodi poslovanja	Lokalna jedinica ima sposobnost povećanja prihoda	> 80 %	73,12%	70,75%	77,35%
porezno opterećenje (prihodi od poreza / porezni potencijal)		< 70 %	109,03%	84,70%	90,09%



Grad Pregrada ima nizak stupanj fiskalne autonomije, razlog navedenome su zakonska ograničenja u jednom dijelu, dok je u drugom dijelu problem povećanja određenih lokalnih naknada uzimajući u obzir solventnost lokalnog stanovništva.

4 Napor u kapitalnim ulaganjima

	rashodi za kapitalna ulaganja / prihodi poslovanja	Lokalna jedinica preferira razvojne troškove	> 40 %	27,42%	26,37%	21,51%
	Rashodi za kapitalna ulaganja delegirana od strane države / ukupni rashodi za ulaganja	Funkcije lokalne jedinice su još slabe	> 50 %	-	-	-

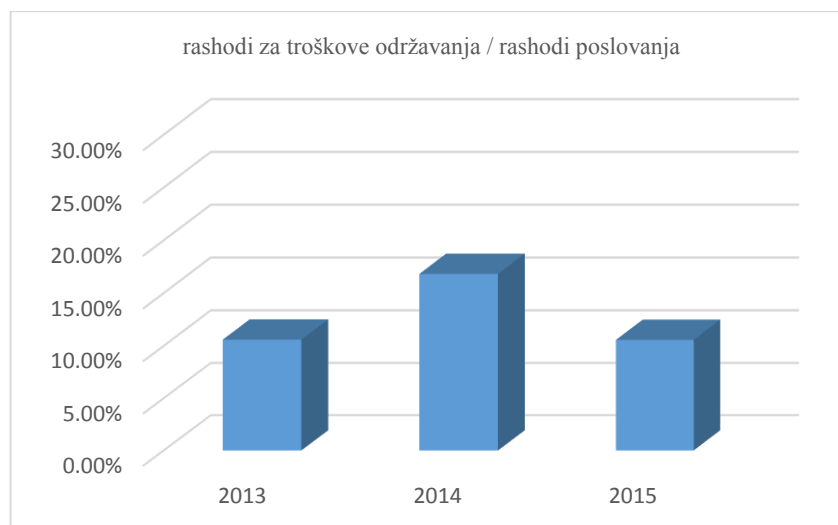


Pokazatelj napora u kapitalnim ulaganjima je ispod referentne vrijednosti u svim promatranim godinama, štoviše ima tendenciju padanja kroz promatrano razdoblje. Razlog navedenome što je što veliki broj pozicija rashoda u samom Proračuna Grada zakonski definiran i kao posljedica navedenoga javlja se manjak sredstava za ulaganja u kapitalne projekte. Također, problem je i u nedavno provedenoj poreznoj reformi – izmjene Zakona o porezu na dohodak gdje je Grad

ostao bez značajnijih prihoda s jedne strane dok se s druge strane nisu smanjivale rashodovne obveze Grada (obveze koje su zakonski determinirane).

5 Razina usluge

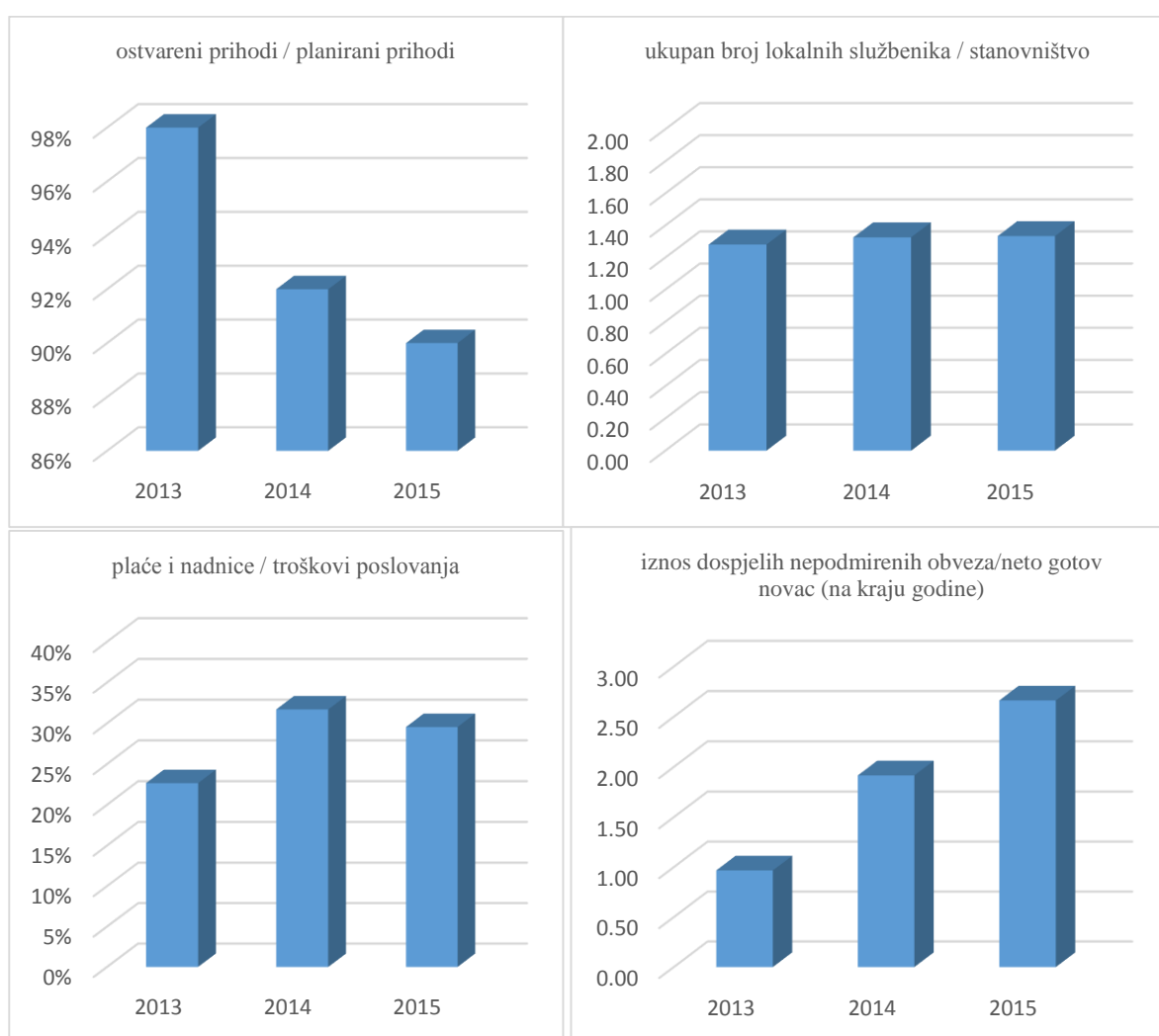
	rashodi za troškove održavanja / rashodi poslovanja	Lokalna jedinica održava važnu dugotrajnu imovinu	> 30 %	10,59%	16,81%	10,57%
--	---	---	--------	--------	--------	--------



Razina održavanja dugotrajne imovne je dosta ispod referentne vrijednosti od 30,00% što je posljedica već ranije navedenih problema. Naime činjenica je da Grad Pregrada na području Krapinsko zagorske županije ima najveću dužinu nerazvrstanih cesta koje je potrebno održavati. Naime, radi se o 259 km nerazvrstanih cesta od čega na makadam otpada 169 km, međutim obzirom da komunalna naknada koja je namijenjena održavanju komunalne infrastrukture nije dostatna za financiranje navedenoga, za navedenu stavku rashoda koriste se i druge vrste gradskih prihoda u ali još uvijek nedovoljno kad se sagleda situacija na terenu.

6 Ostalo

	ukupan broj lokalnih službenika / stanovništvo	Lokalna jedinica ima ograničen prostor za financiranje održavanja i kapitalnih ulaganja	> 25 zaposlenika na 1000 stanovnika	1,28	1,33	1,33
	plaće i nadnice / troškovi poslovanja		> 40 %	22,65%	31,69%	29,54%
	ostvareni prihodi / planirani prihodi	Lokalna jedinica ima dobru moć predviđanja i proračun je pouzdan	> 95 %	98%	92%	90%
	iznos dospjelih nepodmirenih obveza/neto gotov novac (na kraju godine)	Lokalna jedinica akumulira kratkoročni dug i narušava svoj kredibilitet kod dobavljača	> 1	0,97	1,92	2,66



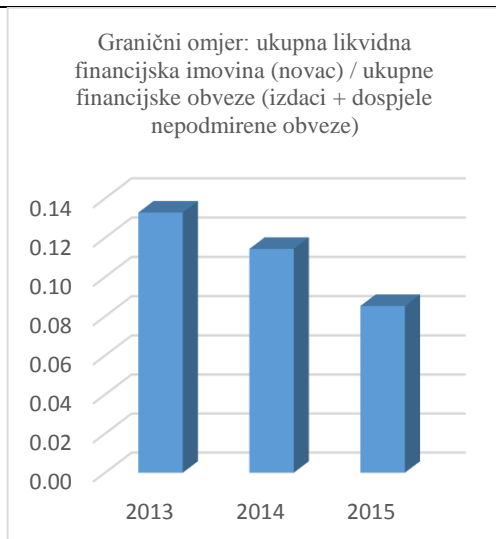
Grad Pregrada ima nisku razinu zaposlenika na 1000 stanovnika što ukazuje na racionalnost u trošenju proračunskih sredstava na troškove plaća.

Ostvarenje planiranih prihoda ispod je razine referentnog pokazatelja što znači da će se trebati uložiti dodatani napor kako bi proračun bio što realnije isplaniran.

Evidentno je da se Grad ima problema sa likvidnošću i da se dio obveza nije u roku podmiri.

DINAMIČKI POKAZATELJ

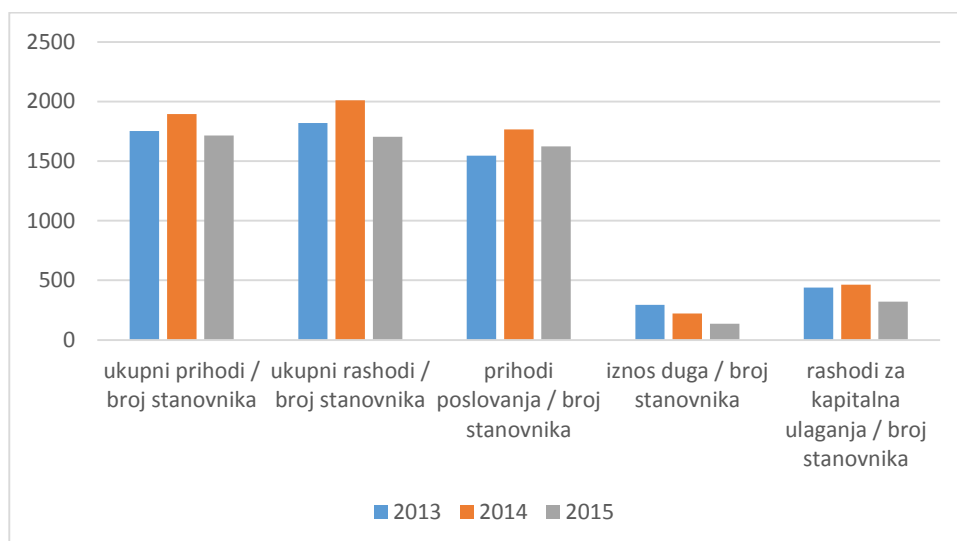
Granični omjer: ukupna likvidna financijska imovina (novac) / ukupne financijske obveze (izdaci + dospjele nepodmirene obveze)	Grad (ne) živi iznad svojih financijskih mogućnosti	1,02	0,13	0,11	0,09
--	---	------	------	------	------



Na temelju navedenog pokazatelja može se zaključiti da Grad živi iznad svojih mogućnosti.

POKAZATELJ USPOREDBE

ukupni prihodi / broj stanovnika	Usporedba s lokalnim jedinicama usporedive (slične) veličine u zemlji ili u inozemstvu (EU): formirati popis (listu)	1753	1894	1716
ukupni rashodi / broj stanovnika		1820	2011	1703
prihodi poslovanja / broj stanovnika		1546	1765	1625
iznos duga / broj stanovnika		294	221	137
rashodi za kapitalna ulaganja / broj stanovnika		440	463	322



Korak 6. Petogodišnje financijske projekcije

u nacionalnoj valuti - kunama

Stavke	Trend u posljednje 3 godine (2013-2015)	Osnovne pretpostavke=p rosjek	Indeks(2015/pr osjek)	Izračun- osn.pretp.*inde x	2013	2014	2015	2016	2017	2018
					Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Plan	Projekcija	Projekcija
A UKUPNI PRIHODI POSLOVANJA	0,95	11.103.199	0,91	10.117.431	11.271.243	11.920.924	10.117.431	12.710.595	13.599.095	12.379.095
Vlastiti porezni prihodi	1,32	1.102.168	1,26	1.389.317	796.511	1.120.676	1.389.317	1.369.595	3.089.595	3.099.595
- Porez na imovinu-imovina i kuće za odmor	1,01	56.682	1,01	57.192	56.411	56.444	57.192	60.000	60.000	60.000
- Porez na tvrtku	0,85	148.600	0,85	126.607	175.428	143.766	126.607	170.000	170.000	170.000
- Ostalo (lokalne naknade, primitci od lokalne imovine, ostalo)	1,47	896.886	1,34	1.205.518	564.673	920.466	1.205.518	1.139.595	2.859.595	2.869.595
Državni transferi	1,03	9.255.937	0,98	9.073.369	8.640.661	10.053.780	9.073.369	8.867.000	10.535.500	9.305.500
- Dijeljenje poreza	0,98	7.845.169	0,96	7.521.909	7.898.596	8.115.003	7.521.909	7.562.200	7.562.200	7.562.200
- Nenamjenske dotacije/pomoći		0		0	0	0				
- Namjenske dotacije/pomoći	1,71	1.410.767	1,10	1.551.460	742.065	1.938.777	1.551.460	1.304.800	2.973.300	1.743.300
Ostali prihodi	-0,03	745.095	-0,46	-345.255	1.834.071	746.468	-345.255	2.474.000	-26.000	-26.000
- donacije i primitci od zaduživanja-višak/m.	-0,03	745.095	-0,46	-345.255	1.834.071	746.468	-345.255	2.474.000	-26.000	-26.000

Stavke	Trend u posljednje 3 godine (2013-2015)	Osnovne pretpostavke	Indeks	Izračun	2013	2014	2015	2016	2017	2018
					Ostvareno	Ostvareno	Ostvareno	Projekcija	Projekcija	Projekcija
B UKUPNI RASHODI POSLOVANJA	0,96	8.446.561	0,93	7.889.234	8.595.725	8.854.725	7.889.234	9.585.345	9.569.315	9.418.115
Plaće (uključujući prava zaposlenika i sl.)	1,04	2.564.419	1,02	2.605.624	2.412.944	2.674.690	2.605.624	3.210.607	3.176.607	3.176.607
- Administrativno osoblje	1,06	1.331.929	0,99	1.314.428	1.194.526	1.486.833	1.314.428	1.271.700	1.232.700	1.232.700
- Tehničko osoblje		0							0	
- Ostalo osoblje (navesti koje...)		0							0	
- Proračunski korisnici	1,03	1.232.490	1,05	1.291.196	1.218.418	1.187.857	1.291.196	1.938.907	1.943.907	1.943.907
Troškovi poslovanja	0,93	5.882.142	0,90	5.283.610	6.182.781	6.180.035	5.283.610	6.374.738	6.392.708	6.241.508
- Uredski materijal	0,75	71.660	0,68	48.374	88.830	77.777	48.374	128.650	88.650	128.650
- Električna energija, gorivo i plin	1,01	515.217	0,98	505.922	500.537	539.192	505.922	596.000	588.500	596.000
- Komunikacija (telefon, itd.)	0,94	88.112	0,94	83.083	94.578	86.675	83.083	108.400	108.400	108.400
- Komunalne usluge	0,87	637.542	0,85	543.510	720.336	648.780	543.510	640.825	620.825	620.825
- Troškovi održavanja	1,10	1.077.428	0,77	833.511	909.971	1.488.802	833.511	1.098.600	1.339.150	1.312.950
- Ostalo	0,92	3.492.183	0,94	3.269.210	3.868.529	3.338.809	3.269.210	3.802.263	3.647.183	3.474.683

Stavke	Trend u posljednje 3 godine (2013-2015)	Osnovne pretpostavke	Indeks	Izračun	2013	2014	2015	2016	2017	2018
						Ostvareno	Ostvareno	Projekcija	Projekcija	Projekcija
C BRUTO OPERATIVNI REZULTAT (A - B)	0,94	2.656.638	0,84	2.228.197	2.675.518	3.066.199	2.228.197	3.125.250	4.029.780	2.960.980
		0								
D OTPLATA DUGA		0								
Postojeći dug	1,18	1.392.767	1,02	1.426.632	1.102.982	1.648.687	1.426.632	1.089.800	358.800	0
- Kamate	0,72	82.421	0,68	56.255	108.364	82.643	56.255	29.000	5.000	
- Otplata glavnice duga	1,22	1.310.346	1,05	1.370.377	994.618	1.566.044	1.370.377	1.060.800	353.800	
Novi dug (kredit > 2010)		0							102.000	594.000
- Kamate		0						0	102.000	94.000
- Otplata glavnice duga		0						0	0	500.000
Ukupna otplata duga	1,18	1.392.767	1,02	1.426.632	1.102.982	1.648.687	1.426.632	1.089.800	460.800	594.000
- Kamate	0,72	82.421	0,68	56.255	108.364	82.643	56.255	29.000	107.000	94.000
- Otplata glavnice duga	1,22	1.310.346	1,05	1.370.377	994.618	1.566.044	1.370.377	1.060.800	353.800	500.000
E NETO REZULTAT (C - D)	0,73	1.263.871	0,63	801.565	1.572.536	1.417.512	801.565	2.035.450	3.568.980	2.366.980
		0								
F KAPITALNI RASHODI	0,85	2.803.801	0,78	2.176.242	3.091.056	3.144.105	2.176.242	4.978.450	3787980	2485980
G FINANCIRANJE ULAGANJA (F - E)	0,97	1.539.930	0,89	1.374.677	1.518.520	1.726.593	1.374.677	2.943.000	219.000	119.000
Dotacije/pomoći za ulaganja		0								
Vlastiti prihodi od kapitala bez operativnog suficita	1,76	76.473	1,48	113.291	37.710	78.417	113.291	412.000	188.000	88.000
Kredit	0,59	907.308	0,55	500.000	1.422.003	799.921	500.000	2.500.000		
H UKUPAN REZULTAT NA KRAJU RAZDOBLJA (NOVČANI TOK) (A+G) - (B+D+F)					-58.808	-848.255	-761.386	-31.000	-31.000	-31.000

Cilj 1: Poboljšati financijsko stanje lokalne jedinice

Specifični cilj	Stavke	Prioritetne radnje	Očekivani rezultat	Raspored kratkoročno/dugoročno	Procjena troškova (ukoliko postoji)	Odgovorno tijelo/osoba
				KR/DR		
U mjerodavnosti središnje države						
Povećati fiskalnu autonomiju	<i>Zamijeniti namjenske s nenamjenskim dotacijama/pomoćima i dijeljenjem poreza</i>	Komunalnu naknadu koja je definirana Zakonom o komunalnom gospodarstvu zamijeniti porezom na nekretnine	Povećanje prihoda Grada koji će doprinijeti održivom razvoju	KR		Ministarstvo graditeljstva
		Osigurati nenamjenske pomoći za gradove koji ne ostvaruju značajnije prihode s osnove turizma (porez na potrošnju, porez na kuće za odmor, indirektno kroz porez na dohodak zbog veće zaposlenosti u sezoni...)	Povećanje prihoda Grada koji će doprinijeti održivom razvoju	DR		Ministarstvo financija
	<i>Povećati fleksibilnost lokalne porezne politike</i>	Izmjena Zakona o financiranju JLP(R)S-a na način da se poveća udio JLS u zajedničkim porezima	Povećanje prihoda Grada koji će doprinijeti održivom razvoju	KR		Ministarstvo financija
Povećati fleksibilnost zaduživanja	Pojednostaviti i ubrzati proceduru	Izmjena Zakona o proračunu: pojednostavljenje procedure	Brža realizacija kapitalnih projekata i manje utrošenog vremena za pripremanje dokumentacije za ishodenje suglasnosti	DR		Ministarstvo financija
Objediniti Pravilnike vezane uz Zakon o Proračunu	Pojednostaviti praćenje Pravilnika i njihovih izmjena	Napraviti Hrvatske standarde za proračunsko planiranje i izvještavanje	Lakše praćenje izmjena, lakše snalaženje	DR		Ministarstvo financija

Radnje koje se planiraju i provode na lokalnoj razini

Povećati fiskalnu autonomiju	<i>Poboljšati prikupljanje lokalnih poreza</i>	Poduzimanje svih propisanih radnji s ciljem naplate lokalnih proračunskih prihoda	Povećanje prihoda Grada koji će doprinijeti održivom razvoju	KR		Nadležni Upravni odjel i Porezna Uprava
	<i>Revidirati bazu kuća za odmor -na temelju koje se razrezuje porez na kuće za odmor</i>	Dopuniti bazu sa svim kućama za odmor koje u skladu sa Zakonom udovoljavaju uvjetima da se na iste obračuna porez na kuće za odmor	Povećanje prihoda Grada koji će doprinijeti održivom razvoju	KR		Nadležni Upravni odjel
	<i>Revidirati bazu obveznika komunalne naknade - razrez komunalne naknade</i>	Dopuniti bazu sa svim objektima koji u skladu sa Zakonom udovoljavaju uvjetima da se na iste obračuna komunalna naknada	Povećanje prihoda Grada koji će se koristiti za održavanje komunalne infrastrukture	KR		Nadležni Upravni odjel
Izraditi strategiju upravljanja gradskom imovinom	<i>Učinkovito upravljanje imovinom u vlasništvu Grada</i>	Definiranje načina raspolaganja i upravljanja imovinom u vlasništvu Grada Pregrade	Povećanje prihoda Grada učinkovitim upravljanjem imovine u vlasništvu Grada	KR		Nadležni Upravni odjel
Privlačenje investitora	<i>Ishođenje BFC certifikata - s ciljem privlačenja investitora</i>	Provođenje svih potrebnih radnji i procedura s ciljem ishođenja navedenog certifikata	Indirektno povećanje gradskih prihoda (povećanjem zaposlenosti kroz porez na dohodak)	DR		Gradonačelnik i nadležni Upravni odjel
Poticanje poduzetništva	<i>Uvođenje poticaja za zapošljavanje za poduzetnike koji zapošljavaju ljude s područja Grada</i>	Donošenjem Odluke od strane Gradskog vijeća i planiranjem stavke u Proračunu Grada	Indirektno povećanje gradskih prihoda (povećanjem zaposlenosti kroz porez na dohodak)	DR		Gradsko vijeće, Gradonačelnik i nadležni Upravni odjel

Cilj 2: Poboljšati financijsko upravljanje u lokalnoj jedinici

Specifični cilj	Stavke	Prioritetne radnje	Očekivani rezultat	Raspored kratkoročno/dugoročno	Procjena troškova (ukoliko postoji)	Odgovorno tijelo/osoba
				KR/DR		
Vjerodostojnost proračuna	<i>Poboljšati pouzdanost prognoza</i>	Realnije planiranje	Bolja realizacija proračuna (95 % i više)	KR		Gradonačelnik i nadležni Upravni odjel
Proračun utemeljen na javnim politikama	<i>Unaprijediti analizu troškova za kapitalne projekte te preciznije dugoročno planiranje</i>	Povezati Strategiju razvoja Grada s proračunskim planiranjem i planom razvojnih programa	Razvoj Grada u skladu s definiranim strateškim ciljevima gospodarskog razvoja	DR		Gradonačelnik i nadležni Upravni odjel
Unaprijediti izvršavanje proračuna	<i>Unaprijediti kontrolu rashoda</i>	Pratiti izvršenje proračuna ne samo financijski nego narativno - kroz pokazatelje rezultata	Kontrolom postavljenih ciljeva uspješno izvršavati viziju Grada	DR		Gradonačelnik i nadležni Upravni odjel
Transparentnost	<i>Aktivno i transparentno uključivanje što većeg broja stanovnika sa područja Grada i korisnika proračuna u proračunske procese</i>	S procesom planiranja proračuna započeti na najnižoj razini	Zadovoljstvo u realizaciji postavljenih ciljeva cjelokupne lokalne zajednice	DR		Gradonačelnik i nadležni Upravni odjel