

FINANCIJSKO IZVJEŠĆE ZA 2024. GODINU



MALO MISTO
LAGUR

NADZORNI ODBOR

travanj 2025

UVOD

U ovom financijskom izvješću detaljno su istaknuti nastali prihodi i rashodi LAGUR u 2024. godini. Svi rashodi nastali su vodeći se pažnjom dobrog gospodarstvenika, načelom racionalnog trošenja javnih sredstava, te sukladno pozitivnom zakonodavnom okviru za udruge, statutarnim odredbama, internim aktima, te uvjetima prihvatljivosti Programa za ribarstvo i akvakulturu 2021-2027, kao i Programa Splitsko-dalmatinske županije za Mjeru 7 za 2024/2025.

Prilikom izrade Financijskog izvješća LAGUR-a Malo misto za 2024. godinu uzeti su obzir svi raspoloživi podaci izrađenih knjigovodstvenih isprava (konto kartice, račun dobiti i gubitka, bilanca, itd.), kao i druga dostupna dokumentacija LAGUR ureda.

1. PRIHODI

R.br.	Opis	Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)
1.1.	Preneseni višak prihoda udruge na kraju godine	9.017,53	103.210,16*
1.2.	EU/RH potpora - odobrenje troškova pripreme potpore III.1.	86.909,00	79.480,73**
1.3.	Prihodi po potpori za tekuće troškove i troškove vođenja LRSR-a III.3.	45.973,12	42.041,52
1.4.	Prihodi od članarina za 2024. g.	14.297,00	13.965,00
1.5.	EU/RH potpora male vrijednosti (paušal po #ribara)	14.599,51	0,00
1.6.	Prihod od subvencije troška kamata (županijski program potpore)	1.800,00	284,36
1.7.	Nacionalni/EU natječaji potpora	5.000,00	0,00
1.8.	Donacije i ostalo	2.000,00	1.965,53
1.9.	Pripis kamate za deponirana sredstva na računu	5,00	0,00
(A) UKUPNO PRIHODI		(A1) 179.601,16	(A2) 240.947,30
(B) PREDUJAM III.3.* - 15% (€)		62.940,72	
(B1) PRENESENI PRIHODI IZ 2023 (1.3)		79.480,73	
(C) REALIZACIJA PLANIRANIH PRIHODA	€ (A2 - B)	178.006,58	
	% (A2 - B) / A1	99,11 %	
REALIZACIJA PRIHODA KOJI SU NASTALI NA RAZINI 2024	€ (C - B1)	98.525,85	

*uključuje isplaćeni predujam koji se 'pravda' u sklopu III.3. podnesenih ZZI-jeva

**uključuje isplaćena sredstva u odnosu na ZZI-jeve koji su podneseni krajem 2023. godine

OBRAZLOŽENJE PRIHODA

Prihodi LAGUR-a u 2024 čine članarine, potpore iz programa Splitsko-dalmatinske županije (SDŽ), te odobrenje zahtjeva za isplatu za Mjere III.3. i III.1.

Planirani prihodi iz EU/RH potpora male vrijednosti, EU/nacionalni natječaji/potpore, kao i pripis kamate na sredstva po viđenju nisu realizirani.

1.2. EU/RH POTPORA - ODOBRENJE TROŠKOVA PRIPREMNE POTPORE III.1..

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 2024 (%)	Razlika (€)
86.909,00	79.480,73	91,45	- 7.428,27

Obrazloženje:

Planirana sredstva su sukladna iznosu iz Rješenja o dodjeli sredstava za Mjeru III.1. Ministarstva poljoprivrede - Uprave ribarstva (KLASA: UP/I-983-01/23-01/303, URBROJ: 525-12/761-23-2; u nastavku: Rješenje) u iznosu od 86.909,00 € a što odgovara cjelokupnom zatraženom iznosu iz inicijalno dostavljenog Zahtjeva za potporu LAGUR-a (iz kolovoza 2023). U odnosu na podnesene Zahtjeve za isplat za Mjeru III.1. (posljednji kvartal 2023) – u 2024. su isti pregledani, odobreni te isplaćeni u ukupnom iznosu od 79.480,73€. U odnosu na ukupno potraživani (ne ugovoreni) iznos troškova za Mjeru III.1. (79.585,71€) – postotak uspješnosti isplaćenih u odnosu na potraživani iznos ovu mjeru iznosi: 99,87%

- *Neprihvatljivi troškovi: 104,98€ - razlike u obračunu kilometraže za službena putovanja, troškovi javnog bilježnika, pogrešan obračun inozemne dnevnice za studijsko putovanje Italija – nastali troškovi svi u 2023. godini.*

1.3. PRIHODI PO POTPORI ZA TEKUĆE TROŠKOVE I TROŠKOVE VOĐENJA LRSR-A III.3.

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
45.973,12	42.054,47	91,48%	3.918,65

Obrazloženje:

Planirana sredstva su sukladna iznosu za x3 ZZI zahtjeva za isplatu za koje se očekivalo da će se podnijeti u 2024. za ovu Mjeru III.3. S obzirom na to da se tehnički nije mogao unositi nikakav ZZI kroz FISHNET sustav u periodu sve do srpnja 2024. (nije postojao modul za navedeno osiguran od strane vlasnika sustava – Uprave ribarstva), nije bilo moguće pravovremeno podastrijeti nastale ZZI troškove za ovu Mjeru. Zaključno s danom 31.12.2024 podnijeta su x2 ZZI zahtjeva kroz FISHNET platformu:

- ZZI #1: 27.597,78 €
- ZZI #2: 14.475,40 €

Odobrena sredstva za navedene ZZI-jeve u ukupnom iznosu od 42.041,52€, odnosno 99,96% svih potraživanih troškova. Navedeni iznos ne uključuje nastali trošak plaće za 12/2024 te EUROSAFE trošak za nabavu ribarske opreme (2.401,25€) koji će se prijaviti u sklopu ZZI#3.

- *Neprihvatljivi troškovi: 4,75€ - razlike u obračunu kilometraže za službena putovanja, te troškovi zateznih kamata za x1 HT račun za usluge telekomunikacije.*

NAPOMENA: isplaćen je predujam za tekuće troškove i troškove vođenja LRSR-a za period do 2029, i to u ukupnom iznosu od 62.940,72 €. Po svakom odobrenom ZZI-ju se iznos predujma umanjuje za min. iznos od 5% odobrenih troškova.

1.4. PRIHODI OD ČLANARINA

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
14.297,00	13.965,00	97,68%	-332,00

Obrazloženje:

Najveći dio postojećeg aktivnog članstva (zaključno s 31.12.2024) je podmirilo svoju obavezu uplatu članarine, a što se odnosi ujedno i na pristupanje dvaju novih članova. Dodatno se napominje kako su članovi koji su istupili iz članstva tijekom 2024. godine obrt LUBIN, Komin (vl. Miroslav Dugandžić) i obrt OTAC NIKO, Podgora (vl. Paško Vela) podmirili sve svoje financijske obveze prema LAGUR-u sve sukladno statutarnim odredbama koje navedeno reguliraju. Tijekom 2024. godine zabilježene su i uplate dugovanja pojedinih članova koji su imali dugovanja prema LAGUR-u iz prethodnih godina.

U nastavku se nalazi popis subjekata kojima je zabilježeno dugovanje na dan 31.12.2024:

- *Obrt CALYPSO II, Podgora, vl. Denis Kržanić, neplaćena članarina za 2024 (ukupno dugovanje: 30,00 €)*
- *Marko Karić, Ploče, neplaćena članarina za 2023 i 2024 (ukupno dugovanje: 57,00 €)*
- *Obrt OTAC NIKO, Podgora, vl. Ivica Vela, neplaćena članarina za 2023 (ukupno dugovanje: 27,00 €)*

1.5. EU/RH POTPORA MALE VRIJEDNOSTI (PAUŠAL PO #RIBARA)

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
14.599,51	0,00	0,00%	-14.599,51

Obrazloženje:

Krajem lipnja 2024. godine ukinut je dosadašnji Pravilnik u segmentu toplovodnog uzgoja slatkovodnih riba, prerade proizvoda ribarstva i lokalnih akcijskih skupina u ribarstvu, odnosno isti je zamijenjen novim pravilnikom (Pravilnik o potpori državne potpore male vrijednosti u ribarstvu i akvakulturi, NN 76/2024) a po kojem FLAG-ovi više nemaju pravo na korištenje deminimis potpore u odnosu na kriterij postojećeg broja članova – ribara. U kontekstu navedenog važno je istaknuti da ovakav slijed događaja značajno utječe na očekivani prihode LAGUR-a u periodu 2024-2029 a koji su bili incijalno planirani u financijskom planu LRSR-

a, što uključuje i financijski plan na razini 2024. Stoga, ova stavka u planu je u cijelosti nerealizirana.

1.6. PRIHOD OD SUBVENCIJE TROŠKA KAMATA (ŽUPANIJSKI PROGRAM POTPORE)

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
1.800,00	284,36	15,80%	1.515,64

Obrazloženje:

U inicijalnom Financijskom planu LAGUR-a Malo misto predviđena su bila sredstva za realizaciju subvencije troška kamate u odnosu na postojeći program Splitsko-dalmatinske županije namijenjen LAG-ovima/FLAG-ovima. Obzirom na to da je LAGUR ranije od očekivanog u potpunosti anulirao obveze prema Erste banci u odnosu na revolving kreditnu liniju koji je iznosio 40.000,00€, te sukladno odredbama samog SDŽ Programa (prihvatljivi su troškovi samo na razini pojedine godine) – tako je ujedno bio manji iznos u zahtjevu za potporu LAGUR-a za ovaj Program (284,36€) u odnosu na očekivane iznose. Očekuje se isplata preostalog troška kamate po ovom kreditu u sklopu javnog poziva navedenog Programa za 2025. godinu.

1.7. EU/NACIONALNI NATJEČAJI POTPORA

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
5.000,00	0,00	0,00%	-5.000,00

Obrazloženje:

U inicijalnom Financijskom planu LAGUR-a Malo misto predviđena su bila sredstva potpore/drugi prihodi u odnosu na prijave LAGUR-a na druge EU/nacionalne izvore financiranja. Obzirom da LAGUR-u nisu odobrene prijave na drugim EU pozivima za dodjelu potpore (npr. poziv za dodjelu tehničke pomoći za podršku zajednicama aktera u postizanju ciljeva Misije EU: Obnovimo naše oceane i vode), odnosno još uvijek nisu se objavile relevantne mjere PRARH-a 2021-2027 u kojima bi LAGUR mogao imati ulogu partnera s proračunom. Posljedično nisu realizirani nikakvi prihodi za ovu stavku iz financijskog plana.

1.8. DONACIJE I OSTALO

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
2.000,00	1.965,53 €	98,28%	-34,47

Obrazloženje:

U inicijalnom Financijskom planu LAGUR-a Malo misto predviđena su bila sredstva donacija te ostalih prihoda. LAGUR je započeo s korištenjem dijela sredstava Splitsko-dalmatinske županije u sklopu provedbe Mjere 7. Programa potpore poljoprivredi i ruralnom razvoju na području Splitsko-dalmatinske županije (2021-2027) za 2024. godinu – „Potpora radu Lokalnih akcijskih grupa i Lokalnih akcijskih grupa u ribarstvu“. U odnosu otvoreni Poziv za podnošenje zahtjeva za potporu ove Mjere, LAGUR-u je tijekom rujna odobren cjelokupni Zahtjev u iznosu od 1.965,53 € (100% sufinanciranje). U sklopu navedenog Zahtjeva su odobreni pojedini troškovi uredskog materijala, sanitarnog potrošnog materijala, promo. materijala, telekomunikacija te troškova službenog putovanja (sudjelovanje na radionicu u Zadru, 4/2024).

1.9. PRIPIS KAMATE ZA DEPONIRANA SREDSTVA NA RAČUNU

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija (%)	Razlika (€)
5,00	0,00 €	0,00%	-5,00

Obrazloženje:

Zaključno s 31.12.2024 ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK d.d. nije isplatila nikakve kamate za sredstva koja su deponirana na žiro računu LAGUR-a.

2. RASHODI

R.br.	Opis	Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)
2.1.	Troškovi rada osoblja i ureda LAGUR-a	68.959,68	44.182,58
2.2.	Materijalni rashodi	9.700,00	9.479,35
2.2.1.	<i>Usluge pošte</i>	<i>100,00</i>	<i>30,62</i>
2.2.2.	<i>Usluge promidžbe i informiranja</i>	<i>5.000,00</i>	<i>7.151,25</i>
2.2.3.	<i>Troškovi reprezentacije</i>	<i>800,00</i>	<i>101,12</i>
2.2.4.	<i>Troškovi putovanja i kotizacija za sudjelovanje na seminare, edukacije, radionice, službene sastanke</i>	<i>1.800,00</i>	<i>2.183,41</i>
2.2.5.	<i>Troškovi vanjskog stručnjaka za LRSR provedbu</i>	<i>1.000,00</i>	<i>0,00</i>
2.2.6.	<i>Neprihvatljivi troškovi LRSR provedba</i>	<i>1.000,00</i>	<i>12,95</i>
2.3.	Financijski rashodi	41.800,00	36.817,71
2.3.1.	<i>Bankarske usluge i usluge platnog prometa</i>	<i>200,00</i>	<i>252,00</i>
2.3.2.	<i>Troškovi povrata kredita</i>	<i>41.600,00</i>	<i>36.565,71 €</i>
UKUPNO RASHODI		120.459,68	90.479,64
REALIZACIJA 2024		75,11%	

OBRAZLOŽENJE RASHODA

Rashodi LAGUR-a čine rashodi za radnike, materijalni rashodi LAGUR ureda te financijski rashodi (banke, usluge platnog prometa).

Najveći dio navedenih troškova prijavljeni su za sufinanciranje te knjiženi (100% sufinancirano) kroz Mjeru III.3, te manji dio na sredstva SDŽ-a u sklopu Mjere 7 Programa potpore poljoprivredi i ruralnom razvoju na području Splitsko-dalmatinske županije (2021-2027-100% sufinancirano; dio troškova), kao i na vlastita sredstva LAGUR-a u kontekstu odgovornog financijskog upravljanja dijela tekućih troškova ureda LAGUR-a (dio troškova ICT održavanja, knjigovodstvo, Financijska agencija, odvoz otpada, telekomunikacije, financijski rashodi).

U nastavku se nalaze detaljnije obrazloženja po svim rashodovnim stavkama.

2.1. Troškovi rada osoblja i ureda LAGUR-a

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 2024 (%)	Razlika (€)
68.959,68	44.345,69	64,31%	-24.613,99

Obrazloženje:

Pored nastalih troškova plaća tijekom cijele godine za Voditelja i x2 mjeseca za stručnog suradnika, predmetna stavka uključuje i troškove knjigovodstva, ICT održavanja i opremanja, usluge Financijske agencije, telekomunikacije, potrošni uredski materijal, potrošni sanitarni materijal, opremanje ureda, ulaganja za održavanje ureda (elektroinstalacije), web održavanja

te odvoza otpada. Napominje se kako su uračunati i troškovi za koje se tek očekuje da će biti obračunati te dosjeli u periodu do kraja 2024. godine.

Nastala ušteda u iznosu od 24.613,99 € se u najvećem dijelu odnosi na neutrošena sredstva za troškove plaća i prijevoza na posao za zaposlenika tijekom 2024. godine za koje se očekivalo da će ranije započeti sa zaposlenjem.

Plaće: 34.800,00 €
Prijevoz: 2.396,00 €
Dodaci na plaću: 200,00 €
Parking: 100,00 €
Knjigovodstvo: 1.840,00 €
ICT održavanje: 1.155,00 €
ICT opremanje: 140,00 €
Financijska agencija: 84,62 €
Telekomunikacije: 451,86 €
Potrošni uredski materijal: 806,70€
Potrošni sanitarni materijal: 482,94€
Opremanje ureda/oprema/namještaj: 1.078,11€ -
Ulaganje-održavanje ureda: 575,00€
Website održavanja/hosting: 220,00
Odvoz otpada: 7,46 €
Ostalo: 8,00€

2.2. Materijalni rashodi

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 2024 (%)	Razlika (€)
9.700,00	9.479,35	97,73	-220,65

Obrazloženje:

Ukupna realizirana sredstva su na tragu procjene planirane potrošnje. Uštede su ostvarene na podstavkama: poštanske usluge, troškovi reprezentacije, stručnjak za LRSR provedbu te za sufinanciranje neprihvatljivih troškova, dok je s druge strane i premašen dio nastalih troškova za putovanja i kotizacije za sudjelovanje na seminare, edukacije, radionice, službene sastanke, parkinga za zaposlenike te za usluge promidžbe i informiranja.

2.2.1 Poštanske usluge

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
100,00	30,62	30,62%	-69,38

Obrazloženje:

U odnosu na prvotna predviđanja, značajno su manji troškovi pošte te u odnosu na stvarnu potrebu slanja fizičke pošte se je odlučilo na to da se ne sklapa poseban ugovor s Hrvatskom poštom d.d u svezi korištenja njihovih redovnih usluga. Navedena poslovna odluka je svakako utjecao na ostvarene uštede za ovu proračunsku stavku.

2.2.2 Usluge promidžbe i informiranja

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
5.000,00	7.151,25	143,03%	+2.151,25

Obrazloženje:

S obzirom da je tijekom godine utvrđeno kako se troškovi promidžbe i informiranja mogu sufinancirati kroz dostupne fondove Splitsko-dalmatinske županije, tako je odlučeno da se dodatna ulaganja osiguraju za nabavu takvog promidžbenog materijala. Manji dio predmetnih troškova će se sufinancirati kroz EU Mjeru III.3. (ribarska oprema).

- Ribarska oprema (EUROSAFE d.o.o. Rijeka): 2.401,25€ (za članove iz ribarstvenog sektora)
- Promo materijal (T-REKLAM Metković): 4.750,00€ (za sve članove LAGUR-a, poslovne suradnike i dionike)

2.2.3 Troškovi reprezentacije

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
800,00	101,12	12,64%	-698,88

Obrazloženje:

- osvježenja za LAGUR stranke (Plodine d.d): 20,00 € - kava, keksi, sok, šećer
- hrana i piće za godišnju skupštinu (Tommy d.d): 57,57 € - pribor potrošni, sokovi, voda, naresci, kruh
- piće za godišnju skupštinu (Studenac d.d): 23,55 € - vino

2.2.4 Troškovi putovanja i kotizacija za sudjelovanje na seminare, edukacije, radionice, službene sastanke

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
1.800,00	2.183,41	121,30%	+383,41

Obrazloženje:

U odnosu na prvotna predviđanja premašen je planirani iznos namijenjen za troškove putovanja i kotizacije za sudjelovanje na seminare, edukacije, radionice i službene sastanke. Najveći dio ovih troškova uključuje odlaske na službene radionice u organizaciji Ministarstva poljoprivrede-Uprave ribarstva u Zagrebu za potrebe izrade referentnih pravilnika za korištenje sredstava za provedbu LRSR-a 2021-2027, od kojih je najveći dio navedenih troškova izravno refundirano sredstvima tehničke pomoći Ministarstva (sve osim dnevnica). Isto tako, navedena stavka uključuje trošak odlaska posjetima primjerima dobre prakse drugim FLAG-ovima (LOSTURA – Biograd n/M, BRAC – otok Brač, Južni Jadran - Ston), kao i kotizaciju za sudjelovanje Voditelja na edukaciji dodatnog usavršavanja u javnoj nabavi (ožujak 2024, Dubrovnik).

2.2.5 Troškovi vanjskog stručnjaka za LRSR provedbu

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
1.000,00	0,00	0,00%	-1.000,00

Obrazloženje:

U odnosu na prvotna predviđanja o potrebi izmjene LRSR strategije – nije bilo potrebe za istim u 2024. godini, stoga je nastala ušteda cjelokupnog planiranog iznosa od 1.000,00 €.

2.2.6 Neprihvatljivi troškovi LRSR provedba

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
1.000,00	12,95	1,26%	987,05

Obrazloženje:

U odnosu na prvotna predviđanja o udjelu neprihvatljivih troškova, isključivo je 12,95€ trošak iznosio te su iste podmirene kroz vlastita sredstva LAGUR-a. Navedeno se odnosi na:

- obračunate zatezne kamate za x2 računa Hrvatskog telekoma d.d. (0,20€)
- pogrešno obračunate kilometraža za PN 06/2024 i PN 07/2024 (4,55€)
- pogrešno obračunata kilometraža za PN 10/2024, neprihvatljivi troškovi cestarine na relaciji Ploče – Vrgorac – Ploče (8,20€)

2.3. Financijski rashodi

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 2024 (%)	Razlika (€)
41.800,00	36.817,71	88,80	-4.982,29

2.3.1 Bankarske usluge i usluge platnog prometa

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
200,00	252,00	100,08%	+2,00

2.3.2 Troškovi povrata kredita

Fin. plan 2024 (€)	Realizirano 2024 (€)	Realizacija 20234 (%)	Razlika (€)
41.600,00	36.565,71 €	87,90%	-5,034.29

Obrazloženje:

Predmetni podaci u svezi nastalih financijskih troškova uključuje: troškove održavanja računa i podračuna, korištenje aplikacija banke, internog/eksternog plaćanja u zemlji, slanje izvoda i

sl. Izvor financiranja za nastale troškove bankarskih usluga i usluge platnog prometa te za povrat kredita su vlastita sredstva, dok su nastali troškovi kamata revolving kredita (koji je u potpunosti otplaćen) sufinancirani sredstvima Splitsko-dalmatinske županije za sufinanciranje troškova kamata kredita za LAG-ove/FLAG-ove. Ukupni troškovi za obradu, otvaranje i zatvaranje (jedini stvarni troškovi ove kreditne linije koji su knjiženi na teret vlastitih sredstava LAGUR-a) iznose 256,11 €.

ZAKLJUČAK: nakon što se u odnosu na ukupan iznos prihoda izuzmu sredstva predujma te isplaćenih sredstava za Mjeru III.1. (nastali troškovi iz 2023), razvidno je kako su prihodi (98.525,85 €) bili dostatni za pokrivanje svih nastalih rashoda (90.479,64 €) na razini 2024 – suficit u iznosu od 8,046.21€. U odnosu na Financijski plan za 2024, razvidno je kako su ostvareni prihodi iznosi 99,11% planiranog iznosa, dok su rashodi na 75,11% planiranog iznosa. Razlika u realizaciji rashoda najviše je posljedica nedostatne realizacije stavke „Troškovi rada osoblja i ureda LAGUR-a“ na koju se odrazilo kasno zapošljavanje stručnog suradnika u LAGUR ured.