

LOKALNA AKCIJSKA GRUPA MURA-DRAVA

Donji Vidovec

Temeljem Zakona o udrugama (NN 74/14, 70/17, 98/19, 115/22), Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/14, 114/22), Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija (NN 119/15, 134/22) i članka 21. Statuta LAG-a Mura-Drava od 13. rujna 2023. godine Skupština LAG-a na svojoj 33. sjednici održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

FINANCIJSKI PLAN LAG-a MURA-DRAVA ZA 2025. GODINU

A) Plan prihoda i rashoda

	PLAN ZA 2024.	1. IZMJENE I DOPUNE FINANCIJSKOG PLANA ZA 2024.	PLAN ZA 2025.
3	PRIHODI	125.030,00	181.530,00
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	30.000,00	39.500,00
321	Članarine	30.000,00	39.500,00
3211	Članarine	30.000,00	39.500,00
34	Prihodi od imovine	30,00	30,00
341	Prihodi od financijske imovine	30,00	30,00
3413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	30,00	30,00
35	Prihodi od donacija	95.000,00	142.000,00
351	Prihodi od donacija iz proračuna	95.000,00	96.400,00
3512	Prihodi od donacija iz proračuna jedinica područne (regionalne) samouprave (Međimurska županija)	14.000,00	15.000,00
3513	Prihodi od donacija iz državnog proračuna za EU projekte (intervenciji 77.06 „LEADER/CLLD“ iz Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike RH 2023. – 2027.)	81.000,00	70.000,00
3514	Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne samouprave za EU projekte (gradovi i općine)	0,00	11.400,00

352	Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija	0,00		4.800,00	45.600,00
3522	Prihodi od institucija i tijela EU (Interreg SLO-HR „Zlatarske avanture“)	0,00		4.800,00	45.600,00
36	Ostali prihodi	0,00	0,00	571,00	0,00
361	Prihodi od naknade štete i refundacija		0,00	571,00	0,00
3611	Prihodi od refundacija	0,00		571,00	0,00
4	RASHODI		105.600,00	121.055,00	172.000,00
41	Rashodi za radnike		61.000,00	63.800,00	76.000,00
411	Plaće		48.000,00	50.000,00	60.000,00
4111	Plaće za redovan rad (bruto plaća)	48.000,00		50.000,00	60.000,00
412	Ostali rashodi za radnike		5.000,00	5.400,00	6.000,00
4121	Ostali rashodi za radnike (prehrana, prigodna nagrada i dr.)	5.000,00		5.400,00	6.000,00
413	Doprinosi na plaće		8.000,00	8.400,00	10.000,00
4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	8.000,00		8.400,00	10.000,00
42	Materijalni rashodi		42.300,00	55.235,00	94.300,00
421	Naknade troškova radnicima		6.700,00	12.500,00	10.200,00
4211	Službena putovanja	3.200,00		8.000,00	6.000,00
4212	Naknada za prijevoz na posao	3.100,00		3.150,00	3.200,00
4213	Stručno usavršavanje radnika	400,00		1.350,00	1.000,00
422	Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima		5.800,00	12.350,00	12.000,00
4221	Naknade za obavljanje aktivnosti	1.800,00		4.250,00	6.000,00
4222	Naknade troškova službenih putovanja	3.500,00		7.000,00	5.000,00
4223	Naknade ostalih troškova	500,00		1.100,00	1.000,00
425	Rashodi za usluge		23.000,00	23.480,00	64.200,00
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	700,00		760,00	1.000,00
4252	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	100,00		0,00	100,00
4253	Usluge promidžbe i informiranja	3.000,00		3.800,00	12.000,00
4255	Zakupnine i najamnine	5.000,00		5.450,00	6.000,00
4257	Intelektualne i osobne usluge	4.000,00		8.750,00	35.000,00

4258	Računalne usluge	200,00		20,00		100,00
4259	Ostale usluge (studijska putovanja i ostalo)	10.000,00		4.700,00		10.000,00
426	Rashodi za materijal i energiju	1.500,00			400,00	1.300,00
4261	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi (materijal za promidžbu)	1.000,00		400,00		1.000,00
4264	Sitni inventar u upotrebi	500,00		0,00		300,00
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi	5.300,00			6.505,00	6.600,00
4291	Premije osiguranja	0,00		405,00		400,00
4292	Reprezentacije - ugostiteljske usluge	4.000,00		5.000,00		5.000,00
4293	Članarine u mrežnim organizacijama	1.100,00		1.100,00		1.100,00
4294	Kotizacije	200,00		0,00		100,00
43	Rashodi amortizacije	1.600,00			1.520,00	1.100,00
431	Amortizacija	1.600,00			1.520,00	1.100,00
4311	Amortizacija do propisanih stopa	1.600,00		1.520,00		1.100,00
44	Financijski rashodi	700,00			500,00	600,00
442	Kamate na primljene kredite i zajmove	300,00			100,00	200,00
4421	Kamate na primljene kredite banaka i zajmove (cash pool)	300,00		100,00		200,00
443	Ostali financijski rashodi	400,00			400,00	400,00
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	400,00		400,00		400,00
	RAZLIKA PRIHODA I RASHODA	19.430,00		11.656,00		9.530,00
5	VLASTITI IZVORI					
52	Rezultat poslovanja	501,33		-8.370,75		1.159,25
521	Utvrdjivanje rezultata poslovanja	19.430,00		11.656,00		9.530,00
5211	Obračun prihoda i rashoda	19.430,00		11.656,00		9.530,00
522	Višak/manjak prihoda prošle godine	-18.928,67		-20.026,75		-8.370,75
5221	Višak prihoda prošle godine	0,00		0,00		0,00
5222	Manjak prihoda prošle godine	-18.928,67		-20.026,75		-8.370,75

B) Plan zaduživanja i otplata

LAG Mura-Drava u 2024. godini sklopio je s Privrednom Bankom Zagreb Dodatak X. Ugovora o kratkoročnom kreditu – dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu u iznosu od 39.800,00 eura za obrtna sredstva na period od jedne godine s rokom povrata 30.06.2025. godine. Ukoliko se ukaže potreba, po isteku ovog ugovora, planira se ponovo zaduženje odnosno produžiti će se Ugovor o kratkoročnom kreditu – dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu do maksimalnog iznosa od 39.800,00 eura na period od jedne godine.

KRATKOROČNI KREDIT - DOPUŠTENO PREKORAČENJE PO TRANSAKCIJSKOM RAČUNU	
Valuta kredita	EUR
Traženi iznos	39.800,00 eura
Rok otplate kredita	12 mjeseci
Kamatna stopa po kreditu	4,20 %
Troškovi uključeni u iznos kredita	NE
Odobreni iznos kredita	39.800,00 eura
Trošak naknade za obradu kreditnog zahtjeva	199,00 eura
Kamata za razdoblje otplate kredita	200,00 eura
Dane garancije	mjenice i zadužnice

Tijekom 2025. godine LAG će provoditi intervenciju 77.06. „Potpora LEADER (CLLD) pristupu“ iz Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike Republike Hrvatske 2023. – 2027. Unutar LEADER intervencije LAG-u su osigurana bespovratna sredstva za provedbu LAG intervencija iz Lokalne razvojne strategije LAG-a Mura-Drava za razdoblje 2023. – 2027., uključujući provedbu aktivnosti suradnje i njihovu pripremu te upravljanje strategijom, njezino praćenje i evaluaciju, upravljanje LAG-om i jačanje kapaciteta lokalnih dionika što uključuje tekuće troškove i animaciju.

Također, LAG će provoditi i Interreg projekt „Zlatarske avanture“ čiji je glavni cilj razvoj aktivnog turizma temeljenog na zlatarskoj tradiciji u slovensko-hrvatskom prekograničnom području.

Obzirom da Strateški plan Zajedničke poljoprivredne politike Republike Hrvatske 2023. – 2027. kao i Interreg program SLO-HR funkcionira na način da se sva prijavljena ulaganja prvotno moraju provesti i troškovi ulaganja platiti, a tek potom se, temeljem Zahtjeva za isplatu, dobije plaćena potpora odnosno povrat sredstava, ova financijska sredstva osigurana kroz dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu neophodna su za samo funkcioniranje LAG-a.

C) Obrazloženje financijskog plana

Lokalna akcijska grupa (LAG) Mura-Drava je udruga koja okuplja predstavnike javnog, gospodarskog i civilnog sektora s područja Međimurske i Koprivničko-križevačke županije (ukupno osam općina i jedan grad) s ciljem uspostave partnerstva svih sektora i povezivanja razvojnih aktivnosti i projekata na području na kojem je osnovan LAG. Udruga je utemeljena na načelima LEADER pristupa u svrhu promicanja održivog ruralnog razvoja.

Financijski plan LAG-a Mura-Drava za 2025. godinu izrađen je u skladu sa Zakonom o udugama, Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija te Pravilnikom o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija.

1. Obrazloženje skupina prihoda i rashoda

PRIHODI

Prihode LAG-a Mura-Drava u 2025. godini čine prihodi od članarina, prihodi od financijske imovine te prihodi od donacija u ukupnom iznosu od 181.530,00 eura.

32 Prihodi od članarina - U 2025. godini planiran je prihod od članarina u iznosu od 39.500,00 eura koju plaćaju članovi LAG-a Mura-Drava (JLS, udruge, OPG, obrt, d.o.o., dionička društva, zadruge, javna ustanova). Ovaj prihod planiran je na temelju Odluke o visini članarine za 2024. godinu i strukture članstva u LAG-u.

34 Prihodi od imovine planirani su u iznosu od 30,00 eura, a odnose se na prihode od financijske imovine.

35 Prihodi od donacija - Prihode od donacija čine prihodi od donacija iz proračuna i prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija u ukupnom iznosu od 142.000,00 eura.

U **prihode od donacija iz proračuna** spadaju:

1. Prihodi od donacija iz proračuna županije planirani su u iznosu od 15.000,00 eura temeljem upućenog Zahtjeva za uvrštavanje LAG-a u proračun Međimurske županije.

2. Planirani prihodi od donacija iz državnog proračuna za EU projekte u iznosu od 70.000,00 eura uključuju prihode po intervenciji 77.06. „Potpora LEADER (CLLD) pristupu“ iz Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike RH 2023. – 2027. koji se odnose na upravljanje LAG-om i jačanje kapaciteta lokalnih dionika što uključuje tekuće troškove i animaciju.

3. Prihodi od donacija iz proračuna gradova i općina za EU projekte planirani su u iznosu od 11.400,00 eura, a uključuju financiranje 20% troškova projektnih aktivnosti za Interreg projekt „Zlatske avanture“.

Prihodi od institucija i tijela EU u iznosu od 45.600,00 eura uključuju isplatu sredstava od strane ugovornog tijela za provedbu Interreg projekta „Zlatske avanture“ temeljem izvještajnog razdoblja za provedene projekte aktivnosti, a čije sufinanciranje iznosi 80%.

RASHODI

Rashodi za 2025. godinu planirani su na temelju očekivanih izdataka za obavljanje redovnih aktivnosti i funkcioniranja LAG-a te iznose 172.000,00 eura.

Svaka pojedinačna stavka rashoda planirana je na osnovu pretpostavke racionalnog raspolaganja sredstvima i nivoa ostvarenih rashoda u 2024. godini, a u cilju što preciznijeg utvrđivanja neophodnog iznosa sredstava za pokriće rashoda LAG-a u narednoj godini.

41 Rashodi za radnike su planirani u iznosu od 76.000,00 eura, a čine ih plaće za redovan rad dvoje zaposlenika u iznosu od 60.000,00 eura te doprinosi za zdravstveno osiguranje u iznosu od 10.000,00 eura. Trošak plaća u potpunosti se financira kroz intervenciju 77.06. „Potpora LEADER (CLLD) pristupu“ iz Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike RH 2023. – 2027. te Interreg projekta „Zlatske avanture“. Ostali rashodi za radnike planirani su u iznosu od 6.000,00 eura, a uključuju isplatu troškova prehrane, prigodnih nagrada i nagrada za radne rezultate djelatnicima LAG-a.

42 Materijalni rashodi planirani su u iznosu od 94.300,00 eura, a čine ih naknade troškova radnicima, naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, rashodi za usluge, rashodi za materijal i energiju te ostali nespomenuti materijalni rashodi. Ovi rashodi planirani su na temelju planiranih aktivnosti LAG-a za 2025. godinu.

421 Naknade troškova radnicima

Naknade troškova radnicima planirane su u iznosu od 10.200,00 eura, a čine ih službena putovanja, naknade za prijevoz na posao te stručno usavršavanje djelatnika LAG-a. Rashodi za službena putovanja iznose 6.000,00 eura, a čine ih dnevnice, smještaj, troškovi korištenja privatnog automobila, cestarine, parkiranje i drugo vezano za odlazak djelatnika na radionice ministarstva, agencija, mrežnih organizacija, drugih LAG-ova te ostalih organizatora. Naknade za prijevoz na posao za dvoje zaposlenika planirane su u iznosu od 3.200,00 eura i to na temelju cijene mjesečne prijevozne karte javnog prijevoza sukladno Zakonu i Pravilniku o porezu na dohodak. Rashodi za stručno usavršavanje radnika planirani su u iznosu od 1.000,00 eura, a podrazumijevaju troškove obrazovanja i usavršavanja djelatnika LAG-a vezano uz rad LAG-a i provedbu mjera iz LRS, provedbu projekata suradnje te razmjenu znanja i iskustva kroz novo programsko razdoblje 2023.-2027.

422 Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima

Ovi rashodi planirani su u iznosu od 12.000,00 eura, a odnose se na isplatu naknade predsjedniku LAG-a temeljem Odluke Upravnog odbora te troškove obrazovanja i službenih putovanja članova LAG-a u predstavničkim i izvršnim tijelima, a vezano uz rad LAG-a i provedbu mjera iz LRS, provedbu projekata suradnje te razmjenu znanja i iskustva kroz novo programsko razdoblje 2023.-2027.

425 Rashodi za usluge

Planirani su u iznosu od 64.200,00 eura. Ove rashode čine: usluge telefona, pošte i prijevoza u iznosu od 1.000,00 eura (poslovna tarifa za mobilne uređaje), usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 100,00 eura (održavanje fotokopirnog uređaja), usluge promidžbe i informiranja (portal emedijumije, List Međimurje, Media novine te uslugu promidžbe i vidljivosti za projekt Zlatske avanture) u iznosu od 12.000,00 eura, najamnine i zakupnine u iznosu od 6.000,00 eura (najam ureda), intelektualne i osobne usluge u iznosu od 35.000,00 eura (knjigovodstvene usluge, usluge stručnjaka, ocjenjivanje projekata i dr.), računalne

usluge (održavanje Internet stranica, korištenje servisa e-Račun) u iznosu od 100,00 eura te ostale usluge u iznosu od 10.000,00 eura (studijsko putovanje za članove LAG-a).

426 Rashodi za materijal i energiju

Rashodi za materijal i energiju planirani su u iznosu od 1.300,00 eura od čega se 1.000,00 eura odnosi na nabavu potrošnog uredskog materijala i materijala za promidžbu, a 300,00 eura planirano je za nabavu sitnog inventara, ovisno o potrebi LAG-a.

429 Ostali nespomenuti materijalni rashodi

Ostali nespomenuti materijalni rashodi kao što su ugostiteljske usluge, članarine u mrežnim organizacijama, premije osiguranja, kotizacije i drugo planirani su u iznosu od 6.600,00 eura.

43 Rashodi amortizacije planirani su u iznosu od 1.100,00 eura. Odnose se na amortizaciju uredske i računalne opreme koja je nabavljena sredstvima iz državnog proračuna te sredstvima iz proračuna Međimurske županije.

44 Financijski rashodi planirani su u iznosu od 600,00 eura i odnose se na kamate na primljene kredite banaka (cash pool), usluge platnog prometa te bankarske usluge (naknada za dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu).

REZULTAT POSLOVANJA

Ostvareni je višak prihoda u iznosu od 9.530,00 eura koji se koristi za pokrivanje manjka prihoda iz prošle godine, a koji je nastao zbog financiranja aktivnosti Interreg projekta „Zlatarske avanture“ i tekućih troškova LAG-a za koje će se povrat sredstava dobiti tijekom 2025. godine odnosno nakon podnošenja zahtjeva za isplatu.

Rezultat poslovanja je pozitivan te iznosi 1.159,25 eura.

2. Obrazloženje programa, aktivnosti i projekata koji se planiraju provoditi u 2025. godini

LAG Mura-Drava će u 2025. godini svoj rad usmjeriti na postizanje ciljeva određenih Statutom LAG-a, Lokalnom razvojnom strategijom LAG-a za razdoblje 2014.-2020. uključujući i prijelazno razdoblje 2021.-2022. te novom Lokalnom razvojnom strategijom za razdoblje 2023.-2027.

Aktivnosti koje će se provoditi kroz LAG biti će usklađene s prihvatljivim aktivnostima iz Mjere 19 „Potpora lokalnom razvoju u okviru inicijative LEADER (CLLD – lokalni razvoj pod vodstvom zajednice)“ iz Programa ruralnog razvoja RH za razdoblje 2014.-2020. uključujući i prijelazno razdoblje 2021.-2022., prihvatljivim aktivnostima kroz intervenciju 77.06. „Potpora LEADER (CLLD) pristupu“ iz Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike Republike Hrvatske 2023.-2027. te ostalim aktivnostima sukladno području djelovanja LAG-a.

Novim programskim razdobljem LAG-u su osigurana bespovratna sredstva u iznosu od cca 1.800.000,00 eura za provedbu intervencije 77.06. „Potpora LEADER (CLLD) pristupu“ koja uključuje provedbu LAG-a natječaja, tekuće poslovanje LAG-a te provedbu projekta suradnje.

Također, kroz Interreg projekt „Zlatarske avanture“ LAG-u je dodijeljeno 347.984,00 eura za razvoj avanturističkog turizma temeljenog na zlatarskoj tradiciji u slovensko-hrvatskom prekograničnom području.

Planirane aktivnosti LAG-a provodit će se prema raspoloživim kapacitetima i planiranim financijskim sredstvima LAG-a.

Detaljno obrazloženje programa, aktivnosti i projekata koji se planiraju provoditi u 2025. godini nalazi se u Programu rada LAG-a Mura-Drava za 2025. godinu.

U Donjem Kraljevcu, 19. prosinca 2024. godine
Urbroj: 02/24/92



**Financira
Europska unija**