|  |
| --- |
| grb  **REPUBLIKA HRVATSKA**  **KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA**  **OPĆINA STUBIČKE TOPLICE**  **OPĆINSKO VIJEĆE** |

KLASA:400-01/24-01/12

URBROJ: 2140-27-2-24-16

Stubičke Toplice, 17.12.2024.

**Analiza i ocjena postojećeg financijskog stanja s prijedlogom mjera za otklanjanje uzroka nastanka viška poslovanja, mjerama za stabilno poslovanje i akcijskim planom provedbe navedenih mjera**

Temeljem članka 37. Zakona o proračunu (NN 144/2021), a u skladu s člankom 16. Pravilnika o planiranju u sustavu proračuna (NN 1/2024), izrađena je analiza financijskog stanja Općine Stubičke Toplice radi što kvalitetnije procjene viška za 2024. godinu te izrade plana potrošnje proračunskog viška. Na temelju sagledanih pokazatelja sastavljen je prijedlog mjera za trošenje planiranog viška i akcijski plan za provedbu. U analizi financijskog stanja korišteni su podaci iz Financijskih izvještaja Općine Stubičke Toplice.

Općina Stubičke Toplice ima ustrojen Jedinstveni upravni odjel i ima dva proračunska korisnika, Dječji vrtić „Zvirek“ i Općinsku knjižnicu Stubičke Toplice.

1. **Analiza financijskog poslovanja Općine Stubičke Toplice**

**IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I PRIMICIMA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **PRIHODI I PRIMICI PO VRSTI** | **IZVRŠENJE 31.12.2022.** | **IZVRŠENJE 31.12.2023.** | **IZVRŠENJE 30.09.2023.** | **IZVRŠENJE 30.09.2024.** |
| Prihodi od poreza | 1.255.414,08 | 1.621.517,36 | 1.163.656,76 | 1.562.611,26 |
| Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna | 131.895,41 | 892.682,07 | 236.848,93 | 90.478,63 |
| Prihodi od imovine | 28.618,45 | 32.031,42 | 24.487,91 | 31.265,18 |
| Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada | 155.127,28 | 334.994,19 | 286.595,03 | 71.233,11 |
| Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga i prihodi od donacija | 36.754,16 | 39.904,15 | 30.861,18 | 36.878,81 |
| Kazne, upravne mjere te ostali prihodi | 10.020,54 | 10.396,32 | 6.109,20 | 9.582,08 |
| **UKUPNO PRIHODI POSLOVANJA** | **1.617.829,92** | **2.931.525,51** | **1.748.559,00** | **1.802.049,07** |
| Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine | 49,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **UKUPNO PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOIVNE** | **49,92** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| Primici od financijske imovine i zaduživanja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| UKUPNO PRIMICI: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **UKUPNO PRIHODI I PRIMICI:** | **1.617.879,84** | **2.931.525,51** | **1.748.559,00** | **1.802.049,07** |

U 2023. godini ostvareno je za 81,20% više ukupnih prihoda u odnosu na 2022. godinu. Povećanje se odnosi na prihode od poreza, oni su u odnosu na 2022. povećani za 29,20%. Pošto se udio JLP(R)S u ukupnim prihodima od poreza na dohodak nije mijenjao učinak porasta ostvarenja ove vrste prihoda u odnosu na 2022. godinu može se pripisati povećanju osobnih dohodaka i doseljavanju ljudi u Općinu Stubičke Toplice. U ostvarenju prihoda od poreza na kuće za odmor i poreza na promet nekretnina nije bilo odstupanja.

Prihodi od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna ostvareni su u 2023. u odnosu na 2022. godinu u većem obimu odnosno veći su za 576,80%, a naročito prihodi od pomoći iz državnog proračuna temeljem prijenosa EU sredstava radi realizacije projekata financiranih iz fonda solidarnosti EU. S druge strane važno je istaknuti da je krajem 2022. godine završilo petogodišnje razdoblje isplate pomoći iz državnog proračuna jedinicama lokalne i područne regionalne samouprave koje su ostvarile pravo na pomoć temeljem Članka 15. Zakona o financiranju jedinica lokalne i područne regionalne samouprave, a to je bila kompenzacijska mjera. To se odnosi i na Općinu Stubičke Toplice koja u 2023. godini i nadalje ne ostvaruje prihode od tekućih pomoći iz državnog proračuna. Novi prihod od pomoći u 2023. godini u odnosu na 2022. godinu je prihod od pomoći za fiskalnu održivost dječjih vrtića.

S druge strane neznatno su povećani prihodi koji nisu u direktnoj vezi s kretanjem gospodarskih aktivnosti, a to su prihodi od imovine, prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga te kazne, upravne mjere i ostali prihodi.

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim popisima i naknada bilježe porast u 2023. godini od 115,90%, a razlog povećanja je ostvareni prihod od komunalnog doprinosa naplaćenog za izgradnju dva veća građevinska objekta.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2024. do 30.09.2024. ostvareno je za 3,10% više ukupnih prihoda u odnosu na isto razdoblje 2023. godine. Ako se uzmu u obzir ukupni prihodi, nije bilo značajnijeg odstupanja, ali kad se usporede prihodi po vrstama onda se može zaključiti da su prihodi od poreza u odnosu na prošlogodišnje razdoblje u porastu za 34,30%, a naročito prihodi od poreza na dohodak što se može objasniti porastom plaća. Također su povećani prihodi od poreza na kuće za odmor radi toga što je od 01. siječnja 2024. na snazi izmjena Odluke o općinskim porezima prema kojoj je utvrđena visina poreza na kuće za odmor 3,00 eura po m2 korisne površine kuće za odmor dok je do 31.12.2023. godine to bilo 1,59 eura po m². Također su povećani prihodi od poreza na potrošnju, a razlog povećanja prihoda ove vrste jesu više cijene alkoholnih pića u odnosu na 2023. godinu, a ujedno i osnovice za obračun poreza na potrošnju. Usporedbom je također utvrđeno da su u porastu prihodi od imovine, prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga te prihodi od kazni upravnih mjera te ostali prihodi. U padu su prihodi od pomoći radi toga što je u 2023. godini ostvaren prihod sredstava radi realizacije projekata financiranih iz fonda solidarnosti EU, također su u padu prihodi od komunalnog doprinosa jer je u 2023. godini isti naplaćen za izgradnju dva veća objekta dok je to u 2024. bilo u manjem iznosu.

IZVJEŠTAJ O RASHODIMA I IZDACIMA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **RASHODI I IZDACI PO VRSTI** | **IZVRŠENJE 31.12.2022.** | **IZVRŠENJE 31.12.2023.** | **IZVRŠENJE 30.09.2023.** | **IZVRŠENJE 30.09.2024.** |
| Rashodi za zaposlene | 197.700,77 | 196.769,35 | 143.956,35 | 213.291,66 |
| Materijalni rashodi | 480.829,27 | 531.065,47 | 383.135,21 | 612.677,43 |
| Financijski rashodi | 5.565,68 | 14.062,08 | 10.278,62 | 3.195,36 |
| Subvencije | 1.843,69 | 851,12 | 672,96 | 270,00 |
| Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna | 288.351,57 | 374.468,22 | 269.674,30 | 389.437,58 |
| Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade | 120.863,52 | 138.838,82 | 85.635,49 | 122.675,21 |
| Ostali rashodi (donacije) | 162.695,21 | 223.449,76 | 166.233,74 | 208.075,38 |
| UKUPNO RASHODI POSLOVANJA | 1.257.849,71 | 1.479.504,82 | 1.059.586,67 | 1.549.622,62 |
| Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine | 129.336,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine | 248.648,55 | 1.098.940,13 | 954.820,66 | 244.951,19 |
| Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini | 217,67 | 13.684,74 | 2.014,74 | 48.495,85 |
| UKUPNO RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 378.202,94 | 1.112.624,87 | 956.835,40 | 293.447,04 |
| Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova | 32.074,41 | 32.074,44 | 24.055,83 | 24.055,83 |
| UKUPNO IZDACI: | 32.074,41 | 32.074,44 | 24.055,83 | 24.055,83 |
| **UKUPNO RASHODI I IZDACI:** | **1.668.127,06** | **2.624.204,13** | **2.040.477,90** | **1.867.125,49** |

Usporedbom izvršenja ukupnih rashoda proračuna za 2023. godinu u odnosu na 2022. godinu, vidljivo je da su ukupni rashodi i izdaci povećani za 57,30% te je porast rashoda pratio porast prihoda. Evidentno je povećanje gotovo svih rashoda poslovanja i rashoda za nabavu nefinancijske imovine. U 2023. godini nastavljena je otplata kredita za realizaciju projekta modernizacije i rekonstrukcije javne rasvjete na području Općine Stubičke Toplice te je plaćeno dvanaest rata i u odnosu na 2022. godinu nije bilo odstupanja jer je rata kredita cijelo vrijeme otplate ista.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2024. do 30.09.2024. evidentno je da su ukupni rashodi i izdaci u navedenom razdoblju manji za 8,50% u odnosu na isto razdoblje 2023. godine. Rashodi poslovanja su povećani u odnosu na isto izvještajno razdoblje protekle godine, a radi povećanja troškova realizacije programa, aktivnosti i projekata naročito u predškolskom i osnovnoškolskom obrazovanju, tekućem održavanju postojeće komunalne infrastrukture kako bi se održala funkcionalnost iste. Naročito su veći materijalni rashodi, pomoći i donacije. Nastavilo se sa financiranjem programa u kulturi i sportu, javnom redu i sigurnosti, zaštiti okoliša, u socijalnoj zaštiti najugroženijih skupina stanovništva. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine, u odnosu na isto razdoblje protekle godine manji su za 69,30%.

**REZULTAT POSLOVANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZVRŠENJE 31.12.2022.** | **IZVRŠENJE 31.12.2023.** | **IZVRŠENJE 30.09.2023.** | **IZVRŠENJE 30.09.2024.** |
| Ukupni prihodi | 1.617.879,84 | 2.931.525,51 | 1.748.559,00 | 1.802.049,07 |
| Ukupni primici | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn |
| Ukupni rashodi | 1.636.052,65 | 2.592.129,69 | 2.016.422,07 | 1.843.069,66 |
| Ukupni izdaci | 32.074,41 | 32.074,44 | 24.055,83 | 24.055,83 |
| Financijski rezultat | -50.247,22 | 307.321,38 | -291.918,90 | -65.076,42 |
| Preneseni višak/manjak iz prethodnih godina | -168.539,67 | -218.786,89 | -218.786,89 | 88.534,49 |
| Višak/Manjak za raspoloživ/pokriće u sljedećem razdoblju | -218.786,89 | 88.534,49 | -510.705,79 | 23.458,07 |

Preneseni manjak prihoda i primitaka iz 2022. u 2023. godinu posljedica je višegodišnjih nepovoljnih gospodarskih kretanja u hrvatskom gospodarstvu. Početak 2022. godine donio je brojne izazove: još uvijek su se osjećale posljedice pandemija bolesti COVID-19 te kriza vezana za energente i rat u Ukrajini te su se negativno odrazili na globalno, a time i hrvatsko gospodarstvo. Sve je to imalo za posljedicu poremećaje na tržištu i značajno poskupljenje sirovina, osobito građevinskog materijala i goriva, zatim porast cijene rada, roba i usluga i nedostatak radne snage, što se posebno odrazilo na građevinski sektor. Preneseni manjak prihoda je ujedno posljedica slučajeva u kojima Općina Stubičke Toplice planira i realizira projekte za koji treba osigurati financiranje iz svojih općih prihoda jer se u navedenom razdoblju nalazila u VII skupini indeksa razvijenosti za koju se uglavnom prijavom na natječaje odobrava manji postotak sufinanciranja ili nije moguća prijava obzirom na pripadnost VII skupini razvijenosti. Nadalje, u naznačenom razdoblju suočeni smo bili s pojavom inflacije i uvođenjem valute euro s početkom 2023. godine. Stoga je u 2023. donesen manjak prihoda.

Usporedbom razdoblja 31.12.2022. i 31.12.2023. godine vidljivo je da je na kraju 2023. godine ostvareno 81,20% više prihoda, s druge strane povećani su i rashodi, ali su radi ostvarenja pomoći prijavom na natječaj oslobođeni porezni prihodi (opći prihodi i primici) te je uz maksimalnu racionalizaciju rashoda rezultat na kraju 2023. godine bio pozitivan, odnosno pokriven je višegodišnji manjak i ostvaren je višak koji je prenesen u 2024. godinu. Preneseni višak je prvom izmjenom proračuna Općine Stubičke Toplice za 2024. godini raspoređen na provođenje aktivnosti i projekata te je uz racionalizaciju rashoda ostvaren pozitivan rezultat u devetomjesečnom razdoblju 2024. godine.

Kao i svih prethodnih godina, odnosno kroz cijelo višegodišnje razdoblje prioritet je bio da se u Proračunu Općine zadrži postignuta razina standarda u području predškolskog i osnovnoškolskog obrazovanja, socijalne skrbi, kulture, sporta, zaštite i spašavanja, zaštite okoliša te održavanja komunalne infrastrukture i izgradnje nove, uz istovremenu održanu likvidnost poslovanja.

Slijedom navedenog, utvrđeno je da je u devetomjesečnom razdoblju 2024. godine djelomično utrošen preneseni višak, a do kraja godine se ne očekuju značajnija odstupanja u ostvarenju prihoda i izvršenju rashoda. Očekuje se uplata pomoći iz proračuna Krapinsko zagorske županije u iznosu od 200.000,00 eura za sufinanciranje dogradnje osnovne škole i izgradnje školske dvorane te se iz navedenog razloga planira višak u iznosu od 200.000,00 eura koji će se u 2025. godini rasporediti kao izvor financiranja za navedeni projekt.

1. **Prijedlog mjera za otklanjanje uzroka nastanka viška poslovanja i mjera za stabilno poslovanje**
2. Odlukom o donošenju proračuna te izmjenama i dopunama planirati raspored viška sredstava
3. Kod planiranja i izvršavanja proračuna prioritet imaju zakonske i ugovorne obveze
4. Kontinuirano praćenje naplate prihoda i preuzimanje obveza u skladu s njihovim ostvarenjem
5. Povećanje financiranja proračunskih projekata i aktivnosti iz tekućih i kapitalnih pomoći prijavom projekata na natječaje europskih i drugih fondova
6. **Akcijski plan provedbe mjera**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NAZIV MJERE | OPIS/NAČIN PROVEDBE | ROK PROVEDBE |
| 1. Odlukom o donošenju proračuna te izmjenama i dopunama planirati raspored viška | Proračun koji uključuje rezultat poslovanja pruža cjelovit financijski okvir za donošenje odluka o budućoj potrošnji i izvorima financiranja. | 15. studenog 2024., a prema potrebi prilikom izmjena i dopuna Proračuna u narednom razdoblju |
| 1. Kod planiranja i izvršavanja proračuna prioritet imaju zakonske i ugovorne obveze | Mjera podrazumijeva prioritetno podmirivanje već preuzetih obveza, odnosno zakonskih obveza (financiranje redovne djelatnosti proračunskog korisnika i jedinstvenog upravno odjela, i dr.) | Kontinuirano |
| 1. Kontinuirano praćenje naplate prihoda i preuzimanje obveza u skladu s njihovim ostvarenjem | Mjera uključuje preuzimanje obveza u skladu s dinamikom ostvarenja izvora financiranja kako je definirano u Planu proračuna. Izrada kvartalnih izvještaja o realizaciji Proračuna. | Kvartalno |
| 1. Povećanje financiranja proračunskih projekata i aktivnosti iz tekućih i kapitalnih pomoći prijavom projekata na natječaje europskih i drugih fondova | Mjera uključuje oslobađanje sredstava iz izvora Opći prihodi i primici (porezni prihodi) i financiranje što više aktivnosti i projekata iz drugih izvora (nacionalni i međunarodni natječaji) | Kontinuirano |

Odgovorna osoba za provedbu akcijskog plana je Općinski načelnik. Planirani financijski učinak predloženih mjera je utrošak planiranog viška u iznosu od 200.000,00 eura tijekom 2025. godine.

Predsjednik Općinskog vijeća

Općine Stubičke Toplice

Tomislav Mlinarić