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

KLASA:400-08/21-01/23

URBROJ:2113/03-01-21-3

Stubičke Toplice, 29.11.2021.

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

U skladu s Uputama za izradu proračuna Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za razdoblje 2022. – 2024., izrađena je analiza financijskog stanja Općine Stubičke Toplice radi što kvalitetnije procjene manjka za 2021. godinu te izrade plana njegova pokrića. Na temelju sagledanih pokazatelja sastavljen je prijedlog mjera za pokriće planiranog manjka i akcijski plan za njihovu 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 31.12.2019.** | **IZVRŠENJE 31.12.2020.** | **IZVRŠENJE 30.09.2020.** | **IZVRŠENJE 30.09.2021.** |
| Prihodi od poreza | 6.930.529,16 | 6.664.182,28 | 4.991.458,47 | 6.326.209,91 |
| Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna | 6.361.493,73 | 2.092.343,26 | 1.192.234,89 | 1.236.362,48 |
| Prihodi od imovine | 205.340,66 | 192.871,68 | 128.222,70 | 136.078,94 |
| Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada | 834.495,33 | 817.575,07 | 555.769,12 | 445.825,95 |
| Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga i prihodi od donacija | 226.538,62 | 232.723,01 | 184.837,26 | 300.120,26 |
| Kazne, upravne mjere te ostali prihodi | 12.120,68 | 2.178,00 | 978,00 | 14.592,03 |
| **UKUPNO PRIHODI POSLOVANJA** | **14.570.518,18** | **10.001.873,30** | **7.053.500,44** | **8.459.189,57** |
| Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine  | 1.707,36 | 35.507,98 | 35.477,98 | 1.600,00 |
| **UKUPNO PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOIVNE** | **1.707,36** | **35.507,98** | **35.477,98** | **1.600,00** |
| Primici od financijske imovine i zaduživanja | 1.933.316,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| UKUPNO PRIMICI: | 1.933.316,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **UKUPNO PRIHODI I PRIMICI:** | **16.505.542,29** | **10.037.381,28** | **7.088.978,42** | **8.460.789,57** |

U 2020. godini ostvareno je za 31,40% manje prihoda u odnosu na 2019. godinu. Najveći dio smanjenja odnosi se na prihode od pomoći za 67,10% zatim na prihode od poreza za 3,80%. Kad se uzmu u obzir prihodi od poreza, najveći pad bilježe prihodi od poreza na promet nekretnina i to za 37,90% radi smanjenog prometa na tržištu nekretnina koje je uvjetovano negativnim posljedicama uzrokovanim korona virusom COVID-19. Prihodi od kapitalnih pomoći realizirani su u manjem obimu radi toga što u 2020. godini nije bilo realizacije većih projekata za koje bi bilo ostvareno sufinanciranje dok su prihodi od tekućih pomoći koje su kompenzacijska mjera zbog izmjene u sustavu poreza na dohodak od 01.01.2017. godine ostvareni gotovo u istom iznosu kao i 2019. Naime, kako se ne bi dovelo u pitanje financiranje i izvršavanje zakonom propisanih poslova JLP(R)S, odredbama članka 52. Zakona o izvršavanju državnog proračuna, JLP(R)S je tijekom 2018. godine, iz državnog proračuna, isplaćena pomoć u visini razlike između prihoda od poreza na dohodak koji su jedinice ostvarile u 2017. godini, na mjesečnoj bazi i prihoda od poreza na dohodak koje su jedinice ostvarile tijekom 2018. godine. Tijekom 2020. godine, iz državnog proračuna isplaćena je pomoć 100% iznosa. S druge strane neznatno su smanjeni prihodi koji nisu u direktnoj vezi s kretanjem gospodarskih aktivnosti, a to su prihodi od imovine, prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada te kazne, upravne mjere i ostali prihodi. Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga i prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine bilježe blagi porast.

 U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2021. do 30.09.2021. ostvareno je za 19,90% više ukupnih prihoda u odnosu na isto razdoblje 2020. godine. Povećane su gotovo sve vrste prihoda. Najveće povećanje prihoda očituje se na stavci poreza i prireza porezu na dohodak. Izmjenama i dopunama Zakona o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave koji je u primjeni od 01. siječnja 2021. godine mijenja se udio raspodjele u porezu na dohodak na način da se udio općine, odnosno grada povećava sa 60% na 74%. Navedenim izmjenama i dopunama Zakona, umjesto udjela fiskalnog izravnanja od 17%, koji se izdvaja iz poreza na dohodak, sredstva fiskalnog izravnanja osiguravati će se u državnom proračunu. Obzirom da Općina Stubičke Toplice ima referentnu vrijednost kapaciteta ostvarenih prihoda po stanovniku Općine Stubičke Toplice 3.021,08 kn za 2021. godinu što je više od referentne vrijednosti kapaciteta ostvarenih prihoda za općine za 2021. godinu koji je utvrđen u iznosu 2.144,49 kn, ne ostvaruje pravo na sredstva fiskalnog izravnanja. Također postoji obveza povrata poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjoj prijavi za 2020. godinu u iznosu od 780.833,79 kn te su za taj iznos umanjeni prihodi od poreza i prireza porezu na dohodak. U usporedbi sa 2020. godinom povrat poreza je u 2021. godini za 138,50% veći. Situacija uzrokovana koronavirusom i uvođenjem karantene i mjera da bi se povećala sigurnost stanovništva, dovela je do toga da je ostvareno manje prihoda od poreza na potrošnju. Mjere su bile zatvaranje poduzeća i obrta koji se bave ugostiteljstvom, a kao mjera u svrhu pomoći donesena je odluka o oslobađanju od plaćanja poreza na potrošnju obveznicima plaćanja poreza koji obavljaju ugostiteljsku djelatnost. Također su u svrhu pomoći gospodarstvu Općine Stubičke Toplice odlukom Općinskog vijeća, vlasnici/korisnici poslovnih prostora kojima je u potpunosti ili djelomično ograničen rad mjerama bili oslobođeni obveze plaćanja komunalne naknade za poslovni prostor za prvo polugodište 2021. godine 50% iznosa prve rate za komunalnu naknadu za poslovni prostor kao mjere ublažavanja negativnih posljedica uzrokovanih koronavirusom COVID-19.

IZVJEŠTAJ O RASHODIMA I IZDACIMA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **RASHODI I IZDACI PO VRSTI** | **IZVRŠENJE 31.12.2019.** | **IZVRŠENJE 31.12.2020.** | **IZVRŠENJE 30.09.2020.** | **IZVRŠENJE 30.09.2021.** |
| Rashodi za zaposlene | 1.412.433,84 | 1.403.795,81 | 1.002.960,22 | 1.062.214,22 |
| Materijalni rashodi | 3.449.704,03 | 2.921.309,69 | 2.221.764,86 | 2.228.615,48 |
| Financijski rashodi | 57.576,45 | 52.137,89 | 36.037,57 | 39.084,66 |
| Subvencije | 20.961,48 | 22.377,96 | 17.215,86 | 13.923,34 |
| Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna | 1.509.449,96 | 1.685.494,90 | 1.190.222,48 | 1.430.390,70 |
| Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade | 651.674,11 | 639.092,76 | 361.637,05 | 560.010,37 |
| Ostali rashodi (donacije) | 956.525,76 | 898.629,72 | 724.941,43 | 681.074,19 |
| UKUPNO RASHODI POSLOVANJA | 8.058.325,63 | 7.622.838,73 | 5.554.779,47 | 6.015.312,96 |
| Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine | 62.992,71 | 5.500,00 | 5.500,00 | 111.457,20 |
| Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine | 7.170.309,31 | 2.030.002,72 | 597.059,89 | 2.117.860,03 |
| Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini | 15.759,41 | 551.161,94 | 440.942,04 | 130.210,00 |
| UKUPNO RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 7.249.061,43 | 2.586.664,66 | 1.043.501,93 | 2.359.527,03 |
| Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova | 80.554,88 | 241.664,64 | 181.248,48 | 181.248,48 |
| UKUPNO IZDACI: | 80.554,88 | 241.664,64 | 181.248,48 | 181.248,48 |
| **UKUPNO RASHODI I IZDACI:** | **15.387.941,94** | **10.451.168,03** | **6.779.529,92** | **8.556.088,67** |

Usporedbom izvršenja ukupnih rashoda proračuna za 2020. godinu u odnosu na 2019. godinu, vidljivo je da su ukupni rashodi i izdaci smanjeni za 32,10%. Smanjenje rashoda poslovanja od 5,40% očituje se u rashodima za zaposlene, materijalnim i financijskim rashodima, naknadama građanima i kućanstvima te ostalim rashodima (donacije). Također su smanjeni rashodi za nabavu nefinancijske imovine za 64,30% radi toga što je u 2020. godini bilo manje realiziranih investicijskih projekata u odnosu na 2019. godinu kad je bila realizacija projekta izgradnje reciklažnog dvorišta te modernizacije i rekonstrukcije javne rasvjete na području Općine Stubičke Toplice. Povećanje rashoda se očituje na pomoćima jer su bile povećane isplate proračunskom korisniku Dječji vrtić za sufinanciranje boravka djece, a navedena novčana sredstva se koriste za plaće zaposlenih. Povećanje se očituje i na subvencijama. U 2020. godini nastavljena je otplata kredita za realizaciju projekta modernizacije i rekonstrukcije javne rasvjete na području Općine Stubičke Toplice te je plaćeno dvanaest rata u odnosu na 2019. godinu kad je započeta otplata te su bile plaćene četiri rate.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2021. do 30.09.2021. evidentno je da su ukupni rashodi i izdaci u navedenom razdoblju veći za 26,20% u odnosu na isto razdoblje 2020. godine. Naročito su veći rashodi za nabavu nefinancijske imovine i to za 126,11% radi realizacije projekta sanacija klizišta na nerazvrstanoj cesti kod jezera Jarki, projekta rekonstrukcije prometne površine za poboljšanje sigurnosti prometa u ulici Vladimira Nazora za izgradnju pješačkog pločnika i javne rasvjete te asfaltiranje nerazvrstanih cesta. Također su povećani rashodi poslovanja u odnosu na isto izvještajno razdoblje protekle godine, a radi zadržavanja razine financiranja programa, aktivnosti i projekata u predškolskom i osnovnoškolskom obrazovanju, kulturi i sportu, javnom redu i sigurnosti, a posebno u socijalnoj zaštiti najugroženijih skupina stanovništva. Nastavilo se sa održavanjem postojeće komunalne infrastrukture kako bi se održala funkcionalnost iste. Također je evidentno da izvršenje rashoda i izdataka u odnosu na prihode ima odstupanje od 1,13% u razdoblju do 30.09.2021.

**REZULTAT POSLOVANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZVRŠENJE 31.12.2019.** | **IZVRŠENJE 31.12.2020.** | **IZVRŠENJE 30.09.2020.** | **IZVRŠENJE 30.09.2021.** |
| Ukupni prihodi | 14.572.225,54 | 10.037.381,28 | 7.088.978,42 | 8.460.789,57 |
| Ukupni primici | 1.933.316,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ukupni rashodi | 15.307.387,06 | 10.209.503,39 | 6.598.281,44 | 8.374.840,19 |
| Ukupni izdaci | 80.554,88 | 241.664,64 | 181.248,48 | 181.248,48 |
| Financijski rezultat | 1.117.600,35 | -413.786,75 | 309.448,50 | -95.299,10 |
| Preneseni manjak iz prethodnih godina | -2.154.376,15 | -1.046.015,24 | -1.046.015,24 | -1.459.801,99 |
| Povrat prihoda iz 2018. godine | -9.239.44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Manjak za pokriće u sljedećem razdoblju | -1.046.015,24 | -1.459.801,99 | -736.566,74 | -1.555.101,09 |

Preneseni manjak prihoda i primitaka posljedica je višegodišnjih nepovoljnih gospodarskih kretanja u hrvatskom gospodarstvu. U 2021. godini je nastavljena kriza koja je nastupila 2020. godine uzrokovana koronavirusom te su bile još manje mogućnosti za ostvarenje prihoda. Stoga u devetomjesečnom razdoblju 2021. godine nije pokriven preneseni manjak iz 2020. godine.

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 nalazi 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.

Usprkos nepovoljnoj financijskoj situaciji, 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, u proteklim godinama kao i u 2021. godini nije bilo dostatnih izvora financiranja da se, uz tekuće proračunske potrebe i uz realizaciju kapitalnih projekata pokrije i manjak iz prethodnog razdoblja. Pokriće manjka u narednom razdoblju ovisit će o najznačajnijim nenamjenskim prihodima – prihodima od poreza, koji su u prethodnom razdoblju podlijegali učestalim zakonskim promjenama.

1. **Prijedlog mjera za otklanjanje uzroka negativnog poslovanja i mjera za stabilno poslovanje**
2. Odlukom o donošenju proračuna te izmjenama i dopunama planirati pokriće manjka
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. Pravovremeno poduzimanje mjera naplate potraživanja
6. Povećanje financiranja proračunskih projekata i aktivnosti iz tekućih i kapitalnih pomoći prijavom projekata na natječaje europskih i drugih fondova
7. Upravljanje nekretninama u vlasništvu općine
8. Smanjenje materijalnih rashoda uz zadržavanje kvalitete rada i pružanja usluga građanima
9. **Akcijski plan provedbe mjera**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NAZIV MJERE | OPIS/NAČIN PROVEDBE | ROK PROVEDBE |
| 1. Odlukom o donošenju proračuna te izmjenama i dopunama planirati pokriće manjka
 | Proračun koji uključuje rezultat poslovanja pruža cjelovit financijski okvir za donošenje odluka o budućoj potrošnji i izvorima financiranja.  | 15. studenog 2021., 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. Pravovremeno poduzimanje mjera naplate potraživanja
 | Postupanje prema Proceduri za naplatu općinskih prihoda | Kontinuirano |
| 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 |
| 1. Upravljanje nekretninama u vlasništvu općine
 | Učinkovito raspolaganje nekretninama (zakup, najam, prodaja) | Tijekom 2022. godine i narednih godina |
| 1. Smanjenje materijalnih rashoda uz zadržavanje kvalitete rada i pružanja usluga građanima
 | Maksimalna racionalizacija materijalnih rashoda | Kontinuirano |

Odgovorna osoba za provedbu akcijskog plana je načelnik. Planirani financijski učinak predloženih mjera je suficit od 1.000.000,00 kn, odnosno pokriće planiranog manjka prihoda i primitaka u razdoblju 2022. – 2024. godine.

Predsjednik Općinskog vijeća

Općine Stubičke Toplice

Tomislav Mlinarić