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

KLASA:400-01/22-01/25

URBROJ: 2140-27-2-22-3

Stubičke Toplice, 29.11.2022.

**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 2023. – 2025., izrađena je analiza financijskog stanja Općine Stubičke Toplice radi što kvalitetnije procjene manjka za 2022. 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 31.12.2020.** | **IZVRŠENJE 31.12.2021.** | **IZVRŠENJE 30.09.2021.** | **IZVRŠENJE 30.09.2022.** |
| Prihodi od poreza | 6.664.182,28 kn 884.488,99 eur | 8.624.137,36 kn  1.144.619,73 eur | 6.326.209,91 kn  839,632,35 eur | 7.063.760,32 kn  937.522,11 eur |
| Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna | 2.092.343,26 kn 277.701,67 eur | 1.417.700,79 kn  188.161,23 eur | 1.236.362,48 kn  164.093,50 eur | 602.139,29 kn  79.917,62 eur |
| Prihodi od imovine | 192.871,68 kn  25.598,47 eur | 193.481,16 kn  25.679,36 eur | 136.078,94 kn  18.060,78 eur | 143.533,64 kn  19.050,19 eur |
| Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada | 817.575,07 kn  108.510,86 eur | 755.002,93 kn  100.206,11 eur | 445.825,95 kn  59.171,27 eur | 855.595,36 kn  113.557,02 eur |
| Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga i prihodi od donacija | 232.723,01 kn  30.887,65 eur | 351.427,22 kn  46.642,41 eur | 300.120,26 kn  39.832,80 eur | 228.120,99 kn  30.276,86 eur |
| Kazne, upravne mjere te ostali prihodi | 2.178,00 kn  289,07 eur | 16.226,88 kn  2.153,68 eur | 14.592,03 kn  1.936,70 eur | 55.301,08 kn  7.339,71 eur |
| **UKUPNO PRIHODI POSLOVANJA** | **10.001.873,30 kn 1.327.476,71 eur** | **11.357.976,34 kn**  **1.507.462,52 eur** | **8.459.189,57 kn**  **1.122.727,40 eur** | **8.948.450,68 kn**  **1.187.663,51 eur** |
| Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine | 35.507,98 kn  4.712,72 eur | 990,00 kn  131,40 eur | 1.600,00 kn  212,36 eur | 835,82 kn  110.93 eur |
| **UKUPNO PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOIVNE** | **35.507,98 kn**  **4.712,72 eur** | **990,00 kn**  **131,40 eur** | **1.600,00 kn**  **212.36 eur** | **835,82 kn**  **110,93 eur** |
| 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:** | **10.037.381,28 kn**  **1.332.189.43 eur** | **11.358.966,34 kn**  **1.507.593,91 eur** | **8.460.789,57 kn**  **1.122.939,75 eur** | **8.949.286,50 kn**  **1.187.774,44 eur** |

U 2021. godini ostvareno je za 13,55% više ukupnih prihoda u odnosu na 2020. godinu. Najveći dio povećanja odnosi se na prihode od poreza, oni su u odnosu na 2020. povećani za 29,41%. Takav učinak rezultat je izmjena i dopuna Zakona o financiranju JLP(R)S temeljem kojeg se od 01. siječnja 2021. godine promijenio udio raspodjele u porezu na dohodak na način da se udio općine, odnosno grada povećao sa 60% na 74%, a umjesto udjela fiskalnog izravnanja od 17%, koji se izdvajao iz poreza na dohodak, sredstva fiskalnog izravnanja osiguravana su u državnom proračunu umjesto da se izdvajaju iz lokalnih proračuna kao što je to bilo do 2021. godine. Povrat poreza po godišnjoj poreznoj prijavi za 2020. godinu iznosio je 797.320,19 kn te je Općina Stubičke Toplice u potpunosti, do kraja 2021. godine izvršila povrat temeljem godišnjeg obračuna poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjoj prijavi za 2020. godinu. Također je povećan prihod od poreza na pomet nekretnina.

Prihodi od kapitalnih pomoći realizirani su u manjem obimu radi toga što u 2021. 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 u manjem iznosu. Naime, kako se ne bi dovelo u pitanje financiranje i izvršavanje zakonom propisanih poslova JLP(R)S, tijekom 2021. godine predviđena je isplata 60,00% pomoći iz državnog proračuna u visini razlike između zbroja prihoda od poreza na dohodak i prireza koji su jedinice ostvarile u 2017. godini i prihoda od pomoći koji su u 2017. godini ostvareni u skladu s odredbama Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2017. godinu (NN br 119/16 i 113/17) te prihoda od poreza na dohodak i prireza koje su jedinice ostvarile tijekom 2018. godine. 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 blagi pad u ostvarenju.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2022. do 30.09.2022. ostvareno je za 5,78% više ukupnih prihoda u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Najveće povećanje odnosi se na prihode od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim popisima i naknada odnosno prihoda od komunalnog doprinosa i to za 91,91%. Slijede zatim povećani prihodi od poreza, a naočito prihod od poreza na promet nekretnina obzirom na porast cijena nekretnina na tržištu i povećani promet. Navedenom povećanju prihoda doprinijelo je poboljšanje nepovoljne situacije uzrokovane koronaviruom te su poduzeća i obrti poslovali bez ograničenog rada i plaćali su porez na potrošnju i komunalnu naknadu u punom iznosu bez oslobođenja obveze plaćanja.

Učinci izmjene Zakona o financiranju jedinica JLP(R)S (NN 127/17) koji je u primjeni od 2018. godine i kojim je u razdiobi prihoda od poreza na dohodak uvedena pozicija sredstava za fiskalno izravnanje s namjerom zakonodavca da se tim sredstvima omogući fiskalno ujednačeniji razvitak svih regija, ne odnose se na Općinu Stubičke Toplice kao razvijenu općinu. Naime, porez na dohodak je zajednički prihod općinskog i županijskog proračuna. Kapacitet ostvarenih prihoda za 2022. godinu za Općinu Stubičke Toplice izračunat je u vrijednosti od 3.159,96 kn (419,40 eura) što je više od referentne vrijednosti kapaciteta ostvarenih prihoda za općine za 2022. godinu koji je utvrđen u iznosu 2.277,80 kn (302,32 eura) te Općina Stubičke Toplice ne ostvaruje pravo na sredstva fiskalnog izravnanja.

Također postoji obveza povrata poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjoj prijavi za 2021. godinu u iznosu od 816.102,66 kn (108.315,44 eura) te su za taj iznos umanjeni prihodi od poreza i prireza porezu na dohodak. U usporedbi sa 2021. godinom povrat poreza je u 2022. godini za 2,35% veći.

Smanjeni su prihodi od pomoći, a naročito od tekućih pomoći čija isplata se temelji na Zakonu o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine br. 127/17 i 138/20). Naime, kako se ne bi dovelo u pitanje financiranje i izvršavanje zakonom propisanih poslova JLP(R)S, tijekom 2022. godine predviđena je isplata 30,00% pomoći iz državnog proračuna u visini razlike između zbroja prihoda od poreza na dohodak i prireza koji su jedinice ostvarile u 2017. godini i prihoda od pomoći koji su u 2017. godini ostvareni u skladu s odredbama Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2017. godinu (Narodne novine br. 119/16 i 113/17) te prihoda od poreza na dohodak i prireza koje su jedinice ostvarile tijekom 2018. godine.

U 2021. godini prema navedenim odredbama, Općina Stubičke Toplice ostvarivala je 60,00% pomoći dok je u 2022. godini, a u usporedbi sa 2021. godinom ostvareno za 50,00% manje.

IZVJEŠTAJ O RASHODIMA I IZDACIMA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **RASHODI I IZDACI PO VRSTI** | **IZVRŠENJE 31.12.2020.** | **IZVRŠENJE 31.12.2021.** | **IZVRŠENJE 30.09.2021.** | **IZVRŠENJE 30.09.2022.** |
| Rashodi za zaposlene | 1.403.795,81 kn  186.315,72 eur | 1.428.864,17 kn  189.642,87 eur | 1.062.214,22 kn  140.980,05 eur | 1.066.633,13 kn  141.566,54 eur |
| Materijalni rashodi | 2.921.309,69 kn  387.724,43 eur | 3.024.860,61 kn  401.468,00 eur | 2.228.615,48 kn  295.788,11 eur | 2.740.879,55 kn  363.777,23 eur |
| Financijski rashodi | 52.137,89 kn  6.919,89 eur | 54.524,44 kn  7.236,64 eur | 39.084,66 kn  5.187,43 eur | 29.951,13 kn  3.975,20 eur |
| Subvencije | 22.377,96 kn  2.970,07 eur | 16.911,09 kn  2.244,49 eur | 13.923,34 kn  1.847,94 eur | 12.114,82 kn  1.607,91 eur |
| Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna | 1.685.494,90 kn  223.703,62 eur | 1.912.922,76 kn  253.888,48 eur | 1.430.390,70 kn  189.845,47 eur | 1.539.618,14 kn  204.342,44 eur |
| Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade | 639.092,76 kn  84.822,19 eur | 882.241,25 kn  117.093,54 eur | 560.010,37 kn  74.326,15 eur | 555.283,09 kn  73.698,73 eur |
| Ostali rashodi (donacije) | 898.629,72 kn  119.268,66 eur | 1.043.542,32 kn  138.501,87 eur | 681.074,19 kn  90.394,08 eur | 880.197,01 kn  116.822,22 eur |
| UKUPNO RASHODI POSLOVANJA | 7.622.838,73 kn  1.011.724,56 eur | 8.363.866,64 kn  1.110.075,87 eur | 6.015.312,96 kn  798.369,23 eur | 6.824.676,87 kn  905.790,28 eur |
| Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine | 5.500,00 kn  729,98 eur | 111.457,20 kn  14.792,91 eur | 111.457,20 kn  14.792,91 eur | 974.487,56 kn  129.336,73 eur |
| Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine | 2.030.002,72 kn  269.427,66 eur | 2.321.828,03 kn  308.159,54 eur | 2.117.860,03 kn  281.088,33 eur | 986.812,39 kn  130.972,51 eur |
| Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini | 551.161,94 kn  73.151,76 eur | 130.210,00 kn  17.281,84 eur | 130.210,00 kn  17.281,84 eur | 1.640,00 kn  217,67 eur |
| UKUPNO RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 2.586.664,66 kn  343.309,40 eur | 2.563.495,23 kn  340.234,29 eur | 2.359.527,23 kn  313.163,08 eur | 1.962.939,95 kn  260.526,90 eur |
| Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova | 241.664,64 kn  32.074,41 eur | 241.664,64 kn  32.074,41 eur | 181.248,48 kn  24.055,81 eur | 181.248,48 kn  24.055,81 eur |
| UKUPNO IZDACI: | 241.664,64 kn  32.074,41 eur | 241.664,64 kn  32.074,41 eur | 181.248,48 kn  24.055,81 eur | 181.248,48 kn  24.055,81 eur |
| **UKUPNO RASHODI I IZDACI:** | **10.451.168,03 kn**  **1.387.108,37 eur** | **11.169.026,51 kn**  **1.482.384,57 eur** | **8.556.088,67 kn**  **1.135.588,12 eur** | **8.968.865,30 kn**  **1.190.372,99 eur** |

Usporedbom izvršenja ukupnih rashoda proračuna za 2021. godinu u odnosu na 2020. godinu, vidljivo je da su ukupni rashodi i izdaci povećani za 6,86%. Evidentno je povećanje gotovo svih rashoda poslovanja i rashoda za nabavu nefinancijske imovine osim subvencija i rashoda za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini koji su smanjeni. U 2021. 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 2021. godinu nije bilo odstupanja jer je rata kredita cijelo vrijeme otplate ista.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2022. do 30.09.2022. evidentno je da su ukupni rashodi i izdaci u navedenom razdoblju veći za 4,82% u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Rashodi poslovanja su povećani u odnosu na isto izvještajno razdoblje protekle godine, a radi povećanja troškova realizacije programa, aktivnosti i projekata naočito 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 16,81%. Razlog tome je što će ove godine neki projekti biti realizirani u zadnjem kvartalu godine tako da će rashodi biti i veći.

Također je evidentno da izvršenje rashoda i izdataka u odnosu na prihode ima odstupanje od 0,22% u razdoblju do 30.09.2022.

**REZULTAT POSLOVANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZVRŠENJE 31.12.2020.** | **IZVRŠENJE 31.12.2021.** | **IZVRŠENJE 30.09.2021.** | **IZVRŠENJE 30.09.2022.** |
| Ukupni prihodi | 10.037.381,28 kn  1.332.189,43 eur | 11.358.966,34 kn  1.507.593,91 eur | 8.460.789.57 kn  1.122.939,75 eur | 8.949.286,50 kn  1.187.774,44 eur |
| Ukupni primici | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn |
| Ukupni rashodi | 10.209.503,39 kn  1.355.033,96 eur | 10.927.361,87 kn  1.450.310,16 eur | 8.374.840,19 kn  1.111.532,31 eur | 8.787.616,82 kn  1.166.317,18 eur |
| Ukupni izdaci | 241.664,64 kn  32.074,41 eur | 241.664,64 kn  32.074,41 eur | 181.248,48 kn  24.055,81 eur | 181.248,48 kn  24.055,81 eur |
| Financijski rezultat | -413.786,75 kn  -54.918,94 eur | 189.939,83 kn  25.209,35 eur | -95.299,10 kn  -12.648,36 eur | -19.578,80 kn  2.598,55 eur |
| Preneseni manjak iz prethodnih godina | -1.046.015,24 kn  -138.830,08 eur | -1.459.801,99 kn  -193.749,02 eur | -1.459.801,99 kn  193.749,02 eur | -1.269.862,16 kn  -168.539,67 eur |
| Manjak za pokriće u sljedećem razdoblju | -1.459.801,99 kn  -193.749,02 eur | -1.269.862,16 kn  -168.539,67 eur | -1.555.101,09 kn  206.397,38 eur | -1.289.440,96 kn  171.138,23 eur |

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. Početak 2022. godine donio je brojne izazove: još uvijek se osjećaju posljedice pandemija bolesti COVID-19, kriza vezana za energente i rat u Ukrajini negativno su se odrazili na globalno, a time i hrvatsko gospodarstvo i doveli do nove ekonomske krize. 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. Nadalje, suočeni smo s pojavom inflacije, odnosno padom životnog standarda stanovništva. Osim toga, važno je napomenuti da je proračun za 2023. godinu i projekcije za 2024. i 2025. godinu prvi proračun koji dočekujemo u Schengenu i eurozoni.

Iako su usporedbom razdoblja 30.09.2022. i 30.09.2021. prihodi ostvareni za 5,77% više, s druge strane povećani su rashodi uslijed naprijed navedenih razloga. Stoga u devetomjesečnom razdoblju 2022. godine nije pokriven preneseni manjak iz 2021. 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 2022. 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. Važno je istaknuti kako s krajem 2022. godine završava 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. To se odnosi i na Općinu Stubičke Toplice tako da u 2022. godini i nadalje neće ostvariti prihode od tekućih pomoći iz državnog proračuna.

**Prijedlog mjera za otklanjanje uzroka negativnog poslovanja i mjera za stabilno poslovanje**

1. Odlukom o donošenju proračuna te izmjenama i dopunama planirati pokriće manjka
2. Kod planiranja i izvršavanja proračuna prioritet imaju zakonske i ugovorne obveze
3. Kontinuirano praćenje naplate prihoda i preuzimanje obveza u skladu s njihovim ostvarenjem
4. Pravovremeno poduzimanje mjera naplate potraživanja
5. Povećanje financiranja proračunskih projekata i aktivnosti iz tekućih i kapitalnih pomoći prijavom projekata na natječaje europskih i drugih fondova
6. Upravljanje nekretninama u vlasništvu općine
7. Smanjenje materijalnih rashoda uz zadržavanje kvalitete rada i pružanja usluga građanima
8. **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 2022., 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 2023. 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 Općinski načelnik. Planirani financijski učinak predloženih mjera je suficit od 132.730,00 eura, odnosno pokriće planiranog manjka prihoda i primitaka u razdoblju 2023. – 2025. godine.

Predsjednik Općinskog vijeća

Općine Stubičke Toplice

Tomislav Mlinarić