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

KLASA:400-08/20-01/22

URBROJ:2113/03-01-20-5

Stubičke Toplice, 01.12.2020.

**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 2021. – 2023., izrađena je analiza financijskog stanja Općine Stubičke Toplice radi što kvalitetnije procjene manjka za 2020. 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 31.12.2018.** | **IZVRŠENJE 31.12.2019.** | **IZVRŠENJE 30.09.2019.** | **IZVRŠENJE 30.09.2020.** |
| Prihodi od poreza | 5.877.082,44 | 6.930.529,16 | 5.151.178,47 | 4.991.458,47 |
| Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna | 2.514.687,56 | 6.361.493,73 | 3.407.229,32 | 1.192.234,89 |
| Prihodi od imovine | 207.903,84 | 205.340,66 | 147.125,43 | 128.222,70 |
| Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada | 839.782,52 | 834.495,33 | 582.344,38 | 555.769,12 |
| Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga i prihodi od donacija | 229.193,73 | 226.538,62 | 181.042,94 | 184.837,26 |
| Kazne, upravne mjere te ostali prihodi | 21.773,88 | 12.120,68 | 6.019,34 | 978,00 |
| UKUPNO PRIHODI POSLOVANJA | 9.690.423,97 | 14.570.518,18 | 9.474.939,88 | 7.053.500,44 |
| Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine | 1.890,00 | 1.707,36 | 3.394,14 | 35.477,98 |
| UKUPNO PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOIVNE | 1.890,00 | 1.707,36 | 3.394,14 | 35.477,98 |
| Primici od financijske imovine i zaduživanja | 0,00 | 1.933.316,75 | 1.933.316,75 | 0,00 |
| UKUPNO PRIMICI: | 0,00 | 1.933.316,75 | 1.933.316,75 | 0,00 |
| **UKUPNO PRIHODI I PRIMICI:** | **9.692.313,97** | **16.505.542,29** | **11.411.650,77** | **7.088.978,42** |

U 2019. godini ostvareno je za 70,30% više prihoda u odnosu na 2018. godinu. Najveći dio povećanja odnosi se na prihode od pomoći za 152,97% i na prihode od poreza za 17,92%. Porasli su prihodi od poreza na promet nekretnina i to za 11,07%, a prihodi od poreza na kuće za odmor ostali su gotovo na istoj razini. Do povećanja prihoda od pomoći došlo je uslijed realizacije projekata za koje su odobrena sredstva od Ministarstva regionalnog razvoja i fondova EU za kapitalne projekte na brdsko planinskim područjima, od Fonda za sufinanciranje provedbe EU projekata na regionalnoj i lokalnoj razini, te iz Agencije za plaćanje u poljoprivredi. Također su ostvareni prihodi od pomoći koje su kompenzacijska mjera zbog izmjene u sustavu poreza na dohodak od 01.01.2017. godine. 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 2019. 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, prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga i prihodi od donacija te kazne, upravne mjere, ostali prihodi te prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine. Primici su realizirani zaduženjem kod Hrvatske banke za obnovu i razvitak, Zagreb, radi financiranja projekta “Modernizacija i rekonstrukcija javne rasvjete na području Općine Stubičke Toplice “ u iznosu od 1.933.316,75 kn.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2020. do 30.09.2020. ostvareno je za 37,88% manje ukupnih prihoda u odnosu na isto razdoblje 2019. godine. Smanjene su gotovo sve vrste prihoda. Najveće smanjenje prihoda očituje se na stavci pomoći obzirom da su u 2019. godini bili ostvareni prihodi temeljem sklopljenih ugovora o sufinanciranju projekata. U 2020. godini su ostvareni prihodi od pomoći iz državnog proračuna koji su kompenzacijska mjera zbog izmjene u sustavu poreza na dohodak, a isplaćuju se kao pomoć određena u visini procijenjenog gubitka prihoda temeljem povećanja osnovnog osobnog odbitka od 01. siječnja 2020. godine. Nastavno na navedeno, manji su i prihodi od poreza na dohodak. Obzirom da Općina Stubičke Toplice ima referentnu vrijednost kapaciteta ostvarenih prihoda po stanovniku Općine Stubičke Toplice 2.974,91 kn za 2020. godinu što je više od referentne vrijednosti kapaciteta ostvarenih prihoda za općine za 2020. godinu koji je utvrđen u iznosu 2.019,00 kn, ne ostvaruje pravo na sredstva fiskalnog izravnanja te se 17,00% ukupno ostvarenog prihoda od poreza na dohodak raspodjeljuje u Fond fiskalnog izravnanja za druge JLP(R)S koje su slabije razvijene. 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, poreza na promet nekretnina te zakupnina poslovnih prostora. Mjere su bile zatvaranje poduzeća i obrta koji se bave uslužnim djelatnostima, ugostiteljstvom, trgovinom i sl. Zakupnici poslovnih prostora i otvorenih terasa u vlasništvu Općine Stubičke Toplice, za travanj, svibanj i lipanj 2020. godine bili su oslobođeni plaćanja zakupnine također radi toga što nisu radili. U svrhu pomoći gospodarstvu Općine Stubičke Toplice u prevladavanju poteškoća uzrokovanih koronavirusom, odlukom Općinskog vijeća vlasnici odnosno korisnici poslovnih prostora bili su oslobođeni obveze plaćanja komunalne naknade za poslovni prostor za prvo polugodište 2020. godine 50% iznosa prve rate za komunalnu naknadu za poslovni prostor kao mjere ublažavanja negativnih posljedica uzrokovanih koronavirusom COVID-19. Može se zaključiti da ima niz čimbenika koji su uzrokovali manje ostvarenje prihoda u proračun tijekom 2020. godine u odnosu na 2019. godinu.

IZVJEŠTAJ O RASHODIMA I IZDACIMA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **RASHODI I IZDACI PO VRSTI** | **IZVRŠENJE 31.12.2018.** | **IZVRŠENJE 31.12.2019.** | **IZVRŠENJE 30.09.2019.** | **IZVRŠENJE 30.09.2020.** |
| Rashodi za zaposlene | 2.302.867,20 | 2.418.253,68 | 1.705.729,61 | 1.888.001,41 |
| Materijalni rashodi | 3.287.637,63 | 3.614.804,71 | 2.554.254,91 | 2.327.595,89 |
| Financijski rashodi | 23.942,39 | 59.218,03 | 43.740,46 | 37.358,07 |
| Subvencije | 35.205,05 | 20.961,48 | 14.919,82 | 17.215,86 |
| Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna | 300.241,55 | 317.898,56 | 174.034,22 | 181.771,76 |
| Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade | 614.223,48 | 651.674,11 | 420.513,08 | 361.637,05 |
| Ostali rashodi (donacije) | 790.399,91 | 956.525,76 | 797.677,62 | 724.941,43 |
| UKUPNO RASHODI POSLOVANJA | 7.354.517,21 | 8.039.336,33 | 5.710.869,72 | 5.538.521,47 |
| Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine | 90.400,65 | 62.992,71 | 62.992,71 | 5.500,00 |
| Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine | 1.310.012,28 | 7.189.298,61 | 6.535.169,61 | 613.317,93 |
| Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini | 2.299.254,17 | 15.759,41 | 15.759,41 | 440.942,04 |
| UKUPNO RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 3.699.667,10 | 7.268.050,73 | 6.613.921,73 | 1.059.759,97 |
| Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova | 0,00 | 80.554,88 | 20.138,72 | 181.248,48 |
| UKUPNO IZDACI: | 0,00 | 80.554,88 | **20.138,72** | **181.248,48** |
| **UKUPNO RASHODI I IZDACI:** | **11.054.184,31** | **15.387.941,94** | **12.344.930,17** | **6.779.529,92** |

Usporedbom izvršenja rashoda proračuna za 2019. godinu u odnosu na 2018. godinu, vidljivo je da su ukupni rashodi i izdaci povećani za 39,20%. Povećanje rashoda poslovanja od 9,31% očituje se u rashodima za zaposlene, materijalnim rashodima, financijskim rashodima, pomoćima, naknadama građanima i kućanstvima te ostalim rashodima (donacije). Također su rashodi za nabavu nefinancijske imovine povećani za 96,45% radi realizacije projekta izgradnje reciklažnog dvorišta te modernizacije i rekonstrukcije javne rasvjete na području Općine Stubičke Toplice. Smanjenje se očituje na rashodima za subvencije. U 2019. godini započela je otplata kredita za realizaciju projekta modernizacije i rekonstrukcije javne rasvjete na području Općine Stubičke Toplice te su plaćene četiri rate.

U financijskom izvještaju za razdoblje od 01.01.2020. do 30.09.2020. evidentno je da su ukupni rashodi i izdaci u navedenom razdoblju manji za 54,92% u odnosu na isto razdoblje 2019. godine. Naročito su manji rashodi za nabavu nefinancijske imovine dok su rashodi poslovanja ostali gotovo na istoj razini 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. Ulaganja u nabavu nefinancijske imovine bila su u manjem obimu radi manje ostvarenih prihoda. Također je evidentno da je izvršenje rashoda u okvirima ostvarenih prihoda tekuće godine. Smanjenje rashoda pozitivno je utjecalo na rezultat poslovanja te je dovelo do smanjenja prenesenog manjka iz 2019. godine.

**REZULTAT POSLOVANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OPIS** | **IZVRŠENJE 31.12.2018.** | **IZVRŠENJE 31.12.2019.** | **IZVRŠENJE 30.09.2019.** | **IZVRŠENJE 30.09.2020.** |
| Ukupni prihodi | 9.692.313,97 | 14.572.225,54 | 9.478.334,02 | 7.088.978,42 |
| Ukupni primici | 0,00 | 1.933.316,75 | 1.933.316,75 | 0,00 |
| Ukupni rashodi | 11.054.184,31 | 15.307.387,06 | 12.324.791,45 | 6.598.281,44 |
| Ukupni izdaci | 0,00 | 80.554,88 | 20.138,72 | 181.248,48 |
| Financijski rezultat | -1.361.870,34 | 1.117.600,35 | -933.279,40 | 309.448,50 |
| Preneseni manjak iz prethodnih godina | -792.505,81 | -2.154.376,15 | -2.154.376,15 | -1.046.015,24 |
| Povrat prihoda iz 2018. godine | 0,00 | -9.239.44 | 0,00 | 0,00 |
| Manjak za pokriće u sljedećem razdoblju | -2.154.376,15 | -1.046.015,24 | -3.087.655,55 | -736.566,74 |

Preneseni manjak prihoda i primitaka posljedica je višegodišnjih nepovoljnih gospodarskih kretanja u hrvatskom gospodarstvu. U 2020. godini je nastupila kriza uzrokovana koronavirusom te su bile još manje mogućnosti za ostvarenje prihoda. No unatoč tome, u devetomjesečnom razdoblju 2020. godine djelomično je pokriven preneseni manjak iz 2019. godine.

Nadalje, u tijeku je realizacija projekta „Rekonstrukcija prometne površine za poboljšanje sigurnosti prometa u ulici Vladimira Nazora“ čiji završetak se očekuje krajem prosinca ove godine. Rashodi će biti evidentirani temeljem primljenih obračunskih situacija, no neizvjesno je da li će biti ostvareni prihodi odnosno refundacija sredstava temeljem sklopljenog ugovora o sufinanciranju te se očekuje manjak prihoda u ovoj godini odnosno navedeno će se odraziti na rezultat poslovanja.

Preneseni manjak prihoda upravo je posljedica slučajeva u kojima Općina Stubičke Toplice planira i realizira projekte za koji treba osigurati predfinanciranje iz svojih općih prihoda, a naknadno će dobiti refundaciju.

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.

Slijedom navedenog, u proteklim godinama kao i u 2020. godini nije bilo dostatnih izvora financiranja da se, uz tekuće proračunske potrebe i uz realizaciju kapitalnih projekata pokrije i manjak iz prethodnog razdoblja.

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 2020., 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, vatrogastva 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 2021. 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 2021. – 2023. godine.

Predsjednik Općinskog vijeća

Općine Stubičke Toplice

Tomislav Mlinarić