**POSEBNI IZVJEŠTAJI U POLUGODIŠNJEM IZVJEŠTAJU O IZVRŠENJU PRORAČUNA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2023. GODINE**

Sukladno članku 80. stavku 1. Zakona o proračunu („Narodne novine 144/21) i članku 23. stavku 1. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23), posebni izvještaji u polugodišnjem izvještaju o izvršenju proračuna su:

* izvještaj o korištenju proračunske zalihe,
* izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala i
* izvještaj o danim jamstvima i plaćanjima po protestiranim jamstvima.

**Izvještaj o korištenju proračunske zalihe**

Sukladno članku 24. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23), izvještaj o korištenju proračunske zalihe sadrži podatke o:

* donositelju odluke, odnosno rješenja o korištenju proračunske zalihe,
* primatelju sredstava utvrđenom odlukom, odnosno rješenjem o korištenju proračunske zalihe,
* namjeni korištenja utvrđenoj odlukom, odnosno rješenjem o korištenju proračunske zalihe,
* iznosu i datumu isplaćenih sredstava iz proračunske zalihe sukladno odluci, odnosno rješenju o korištenju proračunske zalihe.

Osim navedenih podataka, izvještaj o korištenju proračunske zalihe može sadržavati i dodatne podatke.

**ZAKONODAVNI OKVIR:**

* Zakon o proračunu („Narodne novine“, 144/21)
* Pravilnik o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23)
* Odluka o izvršenju Proračuna Grada Novske za 2023. godinu („Službeni vjesnik“, broj 89/22, 13/23 i 46/23)

Sredstva proračunske zalihe koriste se za financiranje rashoda nastalih pri otklanjanju posljedica elementarnih nepogoda, epidemija, ekoloških i ostalih nepredvidivih nesreća, odnosno izvanrednih događaja tijekom godine.

Sredstva proračunske zalihe mogu iznositi najviše 0,50 % planiranih općih prihoda proračuna tekuće godine bez primitaka. Visina sredstava proračunske zalihe utvrđuje se zakonom o izvršavanju državnog proračuna, odnosno odlukom o izvršavanju proračuna. Sukladno Odluci o izvršenju proračuna Grada Novske, Gradonačelnik donosi odluku o utrošku sredstava proračunske zalihe te je izvješće o utrošku dužan dostaviti predstavničkom tijelu svakih pola godine. Izvješće se podnosi zajedno s polugodišnjim i godišnjim obračunom proračuna.

U Proračunu Grada Novske za 2023. godinu za rashode tekuće proračunske zalihe predviđen je iznos od 7.963,37 eura. U izvještajnom razdoblju od 01.01. do 30.06.2023. godine nije bilo isplata novčanih sredstava iz tekuće proračunske zalihe.

**Izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala**

Sukladno članku 25. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23), izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala sadrži:

* pregled zaduživanja po dugoročnim kreditima, zajmovima i vrijednosnima papirima koje je u ime Republike Hrvatske ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija, odnosno koje je ugovorila ili preuzela jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u izvještajnom razdoblju po vrsti instrumenta, valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi,
* pregled zaduživanja po dugoročnim kreditima i zajmovima koje su ugovorili ili preuzeli proračunski korisnici državnog proračuna, odnosno proračunski korisnici jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u izvještajnom razdoblju po vrsti instrumenata, valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi.

Osim navedenih podataka, izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala može sadržavati i dodatne podatke.

**ZAKONODAVNI OKVIR:**

* Zakon o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21)
* Pravilnik o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23)
* Pravilnik o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“, broj 67/22)
* Naputak o načinu isplate beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje i Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje („Narodne novine“, broj 46/20, 130/20 i 5/21)
* Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2021. godini („Narodne novine“, broj [11/21](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2021_02_11_208.html), [49/21](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2021_05_49_1007.html) i [73/21](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2021_06_73_1372.html))
* Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2022. godini („Narodne novine“, broj [15/22](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_02_15_147.html), [18/22](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_02_18_202.html) i [50/22](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_04_50_635.html))
* Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2023. godini („Narodne novine“, broj [13/23](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_02_15_147.html) i 46/23)

Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može se zaduživati uzimanjem kredita, zajmova i izdavanjem vrijednosnih papira. Ukupna godišnja obvezajedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave može iznositi najviše do 20 % ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje. Navedeno ograničenje ne odnosi se na projekte koji se sufinanciraju iz pretpristupnih programa i fondova Europske unije i na projekte iz područja unapređenja energetske učinkovitosti**.**

Dugoročni tuzemni kredit kreditora Privredne banke Zagreb d.d. za financiranje kapitalnih projekata izgradnje spojne ceste – obilaznica D 47 – Tina Ujevića i izgradnje pristupne infrastrukture do Poduzetničke zone Novska podignut je na iznos od 11.000.000,00 kn/1.459.950,89 eura (Broj ugovora/partije: 5110153323) s valutnom klauzulom u eurima, rok otplate deset godina bez počeka. Navedeno kreditno zaduženje odobrilo je Gradsko vijeće Grada Novske. Na iskorišteni iznos kredita (1.427.965,36 EUR) obračunava se redovna godišnja fiksna kamatna stopa u visini 3,69 %. Naplata glavnice i redovne kamate vrši se tromjesečno na zadnji dan svakog tromjesečja, i to počevši od 31.12.2013. godine koji je definiran kao datum prijenosa kredita u otplatu Dodatkom II Ugovora od 10.09.2013. godine. Prema otplatnom planu dugoročnog tuzemnog kredita otplata kredita započela je s 1.1.2014. i trajat će do 31.12.2023. godine. Navedeno kreditno zaduženje odobrilo je Gradsko vijeće Grada Novske na sjednici održanoj 05.07. 2011. godine („Službeni vjesnik“, broj 29/11). Stanje obveza na dan 30.06.2023. godine po ovom dugoročnom kreditu iznosi 35.699,68 eura.

Na 20. sjednici održanoj 30.05.2019. godine Gradsko vijeće Grada Novske donijelo je Odluku o kreditnom zaduženju („Službeni vjesnik“, broj 30/19) podizanjem dugoročnog tuzemnog kredita za financiranje kapitalnog projekta „Klaster kulture na temeljima kulturne baštine povijesne jezgre Novske“ kod Hrvatske poštanske banke d.d. na iznos od 25.000.000,00 kn/3.318.070,21 eura uz fiksnu nominalnu kamatnu stopu od 1,50 % na rok otplate 10 godina bez počeka u jednakim mjesečnim ratama i jednokratnu naknadu za obradu zahtjeva u visini 0,30 % na iznos odobrenog kredita. Kredit će se koristiti sukcesivno na temelju dokumentacije od strane korisnika kredita, i to isplatom na račun dobavljača. Vlada Republike Hrvatske je na 176. sjednici održanoj 29.08.2019. godine donijela Odluku o davanju suglasnosti Gradu za zaduženje kod Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb. Do kraja izvještajnog polugodišnjeg razdoblja 2023. godine iskorišteno je ukupno 2.058.593,92 eura kreditnih sredstava. Obračunate interkalarne kamate na iskorišteni iznos kredita za prvo polugodište 2023. godine iznose 13.336,63 eura.

Beskamatni zajam jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave omogućen je zbog potrebe za ublažavanje ekonomskih posljedica uzrokovanih epidemijom koronavirusa i zadržavanja održivosti financiranja na cijelom području Republike Hrvatske. Naime, na prihode proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave najznačajniji utjecaj imala je mjera iz seta ekonomskih mjera Vlade RH za pomoć gospodarstvu, kojom je gospodarstvenicima omogućena odgoda plaćanja i/ili obročna otplata te oslobođenje od plaćanja poreza i prireza na dohodak, sukladno posebnom propisu kojim se uređuje opći porezni postupak. Izmjenama i dopunama Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu iz travnja 2020. godine utvrđena je pravna osnova za isplatu sredstava beskamatnog zajma, radi premošćivanja situacije nastale zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza tijekom razdoblja trajanja epidemije koronavirusa, jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje i Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje, a najviše do visine poreza na dohodak, prireza i doprinosa, čijeg je plaćanja porezni obveznik oslobođen, odnosno čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata, kao i do visine izvršenog povrata preplaćenog poreza na dohodak u provedbi posebnog postupka.

Povrat dijela sredstava isplaćenog beskamatnog zajma na ime poreza na dohodak, prireza porezu na dohodak i doprinosa čije je plaćanje odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata, vršit će se na račun državnog proračuna ustezanjem budućih uplata poreznog obveznika na ime odgođene/reprogramirane obveze. JLP(R)S neće primati te uplate, niti će otplaćivati anuitete, već će obustave provoditi Financijska agencija d.d. U polugodišnjem izvještajnom razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2023. godine otplaćen je ukupno preostali iznos obveze po ovoj osnovi u iznosu od 115.045,83 eura (3,84 eura obustavila FINA, a preostali iznos od 115.041,99 eura jednokratno podmirio Grada Novska sa svog poslovnog računa).

Na 33. sjednici održanoj 12.11.2020. godine Gradsko vijeće Grada Novske donijelo je Odluku o kreditnom zaduženju („Službeni vjesnik“, broj 74/20) podizanjem dugoročnog tuzemnog kredita za kupnju poslovne zgrade u Novskoj kod Hrvatske poštanske banke d.d., na iznos glavnice do 7.800.000,00 kn, uz fiksnu nominalnu kamatnu stopu od 1,35 % na rok otplate deset godina u jednakim mjesečnim ratama s počekom od 12 mjeseci od korištenja kredita. Kredit će se koristiti jednokratno isplatom na račun prodavatelja. Jednokratna naknada za obradu zahtjeva iznosila je 0,30 % od iznosa odobrenog kredita. Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 30.12.2020. godine donijela Odluku o davanju suglasnosti Gradu za zaduženje kod Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb. Kredit je realiziran krajem ožujka 2021. godine u iznosu od 7.791.400,00 kn. U izvještajnom polugodišnjem razdoblju 2023. godine otplaćeno je 51.704,82 eura glavnice, te 6.258,87 eura redovnih kamata. Stanje obveza po ovom dugoročnom kreditu na dan 30.06.2023. godine iznosilo je 904.834,44 eura.

Sukladno Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2022. godini („Narodne novine“, broj [15/22](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_02_15_147.html), [18/22](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_02_18_202.html) i [50/22](https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/full/2022_04_50_635.html)), ako na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak od 2. svibnja do 31. prosinca 2022. godine nema dovoljno sredstava za izvršenje povrata, nedostajuća sredstva namiruju se na teret jedinstvenog računa državnog proračuna. Sredstva korištena za izvršenje povrata na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, vraćaju se od 1. kolovoza do 31. prosinca 2022. godine na jedinstveni račun državnog proračuna u visini 25% raspoloživih sredstava na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak.

Ako do 31. prosinca 2022. godine nije vraćen ukupan iznos namirenja, Fina za nedostajuća sredstva ispostavlja naloge za povrat na teret jedinstvenog računa proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u četiri (4) jednaka mjesečna obroka i dostavlja kreditnoj instituciji na izvršenje. Stanje obveza za namirenje nedostajućih sredstava na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak za povrat po godišnjoj prijavi za 2021. godinu na dan 31. prosinca 2022. godine iznosilo je 165.331,38 kn/21.943,25 eura. Navedene su obveze podmirene terećenjem poslovnog računa Grada Novske od strane Financijske agencije d.d. u četiri jednaka obroka, u razdoblju od siječnja do travnja 2023. godine.

Sukladno Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2023. godini („Narodne novine“, broj 13/23 i 46/23),ako na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak od 2. svibnja do 31. prosinca 2023. godine nema dovoljno sredstava za izvršenje naloga za povrat, nedostajuća sredstva namiruju se na teret računa državnog proračuna. Sredstva korištena za izvršenje povrata na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, vraćaju se od 1. kolovoza do 31. prosinca 2023. godine na račun državnog proračuna u visini 25 % raspoloživih sredstava na računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak. Ako do 31. prosinca 2023. godine nije vraćen ukupan iznos namirenja, Fina za nedostajuća sredstva ispostavlja naloge za povrat na teret računa proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u četiri (4) jednaka mjesečna obroka i dostavlja kreditnoj instituciji na izvršenje.

Stanje obveze nedostajućih sredstava za povrate po godišnjim prijavama na dan 30. lipnja 2023. godine iznosilo je 426.273,96 eura.

Na 13. sjednici održanoj 5. listopada 2022. godine Gradsko vijeće Grada Novske donijelo je Odluku u kratkoročnom kreditnom zaduženju Grada Novske („Službeni vjesnik“, broj 74/2022), kod kreditora Privredne banke Zagreb d.d. s namjenom dopuštenog prekoračenja po transakcijskom računu do iznosa od 3.000.000,00 kn/398.168,43 eura. Na iskorišteni iznos kredita, počevši od prvog dana korištenja kredita obračunava se redovna kamata po stopi u visini prinosa na trezorske zapise Ministarstva financija RH na 182 dana uvećano za kamatnu maržu od 1,15 %, godišnje, promjenjiva. Obračun i naplata kamate vrši se mjesečno na zadnji dan svakog mjeseca, odnosno o roku dospijeća kredita. Naknada za obradu zahtjeva iznosila je 0,10 % od iznosa kredita, jednokratno unaprijed, odnosno 3.000,00 kn, što je obračunato i podmireno tijekom 2022. godine. Na dan 30.06.2023. godine Grad Novska nema obveza po ovom okvirnom kratkoročnom kreditu s obzirom da je Grad bio likvidan i nije bilo potrebe koristiti odobreno dopušteno prekoračenje po poslovnom računu.

U izvještajnom razdoblju od 01.06. do 30.06.2023. godine proračunski korisnici Grada Novske nisu ugovarali niti preuzimali nova zaduživanja po kreditima i/ili zajmovima.

Grad Novska i proračunski korisnici iz nadležnosti u izvještajnom razdoblju od 01.01. do 30.06.2023. godinu nisu davali zajmove te stoga nemaju iskazanih potraživanja za dane zajmove.

Kao dodatak opisnom dijelu izvještaja o zaduživanju Grada Novske za izvještajno polugodišnje razdoblje izrađen je i tablični prikaz s pregledom kredita po vrsti, valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi.

**Izvještaj o danim jamstvima i plaćanjima po protestiranim jamstvima**

Sukladno članku 26. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23) izvještaj o danim jamstvima i plaćanjima po protestiranim jamstvima za izvještajno razdoblje sadrži:

1. pregled danih jamstava s podacima o:

* odluci o davanju jamstva,
* rizničnom broju jamstva,
* datumu izdavanja jamstva,
* nazivu korisnika i tražitelja jamstva, odnosno dužnika i namjeni kredita,
* iznosu jamstva,
* valuti i krajnjoj godini važenja jamstva;

1. pregled izvršenih plaćanja po protestiranim jamstvima s podacima o:

* datumu plaćanja po protestiranom jamstvu,
* nazivu tražitelja jamstva, odnosno dužnika i korisnika jamstva,
* rizničnom broju jamstva,
* iznosu plaćene glavnice, kamata, ostalih troškova i naknada,
* valuti plaćanja.

**ZAKONODAVNI OKVIR:**

* Zakon o proračunu („Narodne novine“, 144/21)
* Pravilnik o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“, broj 85/23)

Jedinica područne (regionalne) samouprave može dati jamstvo jedinici lokalne samouprave na svojem području uz prethodno dobivenu suglasnost ministra financija. Dano jamstvo uključuje se u opseg mogućeg zaduživanja jedinice područne (regionalne) samouprave iz članka 121. Zakona o proračunu. Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može dati jamstvo za dugoročno zaduživanje proračunskom i izvanproračunskom korisniku jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, pravnoj osobi u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanovi čiji je osnivač, uz prethodnu dobivenu suglasnost ministra financija koje se uključuje u opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave iz članka 121. Zakona o proračunu razmjerno osnivačkim pravima sukladno aktu o osnivanju, odnosno udjelu u vlasništvu. Iznimno, jamstvo dano za zaduženje do ukupno prihvatljivog troška projekta sufinanciranog iz sredstava Europske unije ne uključuje se u opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave. Ako statutom ili odlukom jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave nije propisano tko odlučuje o jamstvu, odluku donosi predstavničko tijelo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave. Ugovor o jamstvu u ime jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave sklapa načelnik, gradonačelnik, župan. Ako jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave da jamstvo bez prethodno dobivene suglasnosti ministra financija, jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave je ništetno. Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave dužna je izvijestiti Ministarstvo financija o sklopljenom ugovoru o jamstvu u roku od osam dana od dana sklapanja ugovora te je dužna izvještavati Ministarstvo financija unutar proračunske godine, tromjesečno, do 10. u mjesecu za prethodno izvještajno razdoblje o stanju aktivnih jamstava za koja je prethodno dana suglasnost.

Grad Novska u svojim evidencijama nema iskazanih potraživanja niti obveza po protestiranim jamstvima u izvještajnom razdoblju od 01.01. do 30.06.2023. godine.