**OBRAZLOŽENJE POLUGODIŠNJEG IZVJEŠTAJA PRORAČUNA GRADA KARLOVCA**

**ZA RAZDOBLJE I-VI 2025. GODINE**

**UVODNI DIO**

Zakonom o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21), odredbama članka 88. utvrđena je obveza Upravnog odjela za proračun i financije jedinice lokalne samouprave da izradi polugodišnji izvještaj o izvršenju proračuna za prvo polugodište i dostavi ga gradonačelniku najkasnije do 15. rujna tekuće proračunske godine, odnosno predstavničkom tijelu na donošenje do 30. rujna tekuće proračunske godine.

Pravilnik o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“ broj 85/23) u članku 4. propisuje da polugodišnji izvještaj o izvršenju proračuna sadrži opći dio, posebni dio, obrazloženje i posebne izvještaje.

**Opći dio**sadrži

* **sažetak Računa prihoda i rashoda i Računa financiranja** koji sadrži prikaz ukupno ostvarenih prihoda i primitaka te izvršenih rashoda i izdataka na razini razreda ekonomske klasifikacije te razliku između ukupno ostvarenih prihoda i rashoda te primitaka i izdataka. Sažetak može sadržavati podatke o prijenosu sredstava iz prethodne godine i prijenosu sredstava u sljedeću godinu/razdoblje odnosno podatke o prenesenom višku odnosno manjku iz prethodne godine i višku odnosno manjku za prijenos u sljedeću godinu/razdoblje.
* **Račun prihoda i rashoda** koji sadrži prikaz prihoda i rashoda i iskazuje se prema proračunskim klasifikacijama u izvještajima
* izvještaj o prihodima i rashodima prema ekonomskoj klasifikaciji,
* izvještaj o prihodima i rashodima prema izvorima financiranja,
* izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji
* **Račun financiranja** koji sadrži prikaz primitaka i izdataka i iskazuje se prema proračunskim klasifikacijama u izvještajima
* izvještaj računa financiranja prema ekonomskoj klasifikaciji,
* izvještaj računa financiranja prema izvorima financiranja

U Računu prihoda i rashoda i Računu financiranja prihodi i rashodi, primici i izdaci iskazuju se prema izvorima financiranja i ekonomskoj klasifikaciji, a rashodi se dodatno iskazuju prema funkcijskoj klasifikaciji.

**Posebni dio** sadrži izvršenje rashoda i izdataka iskazanih po izvorima financiranja i ekonomskoj klasifikaciji, raspoređenih u programe koji se sastoje od aktivnosti i projekata, a iskazuje se u izvještajima:

* izvještaj po organizacijskoj klasifikaciji,
* izvještaj po programskoj klasifikaciji.

**Obrazloženje** općeg dijela izvještaja o izvršenju proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave sadrži obrazloženje ostvarenja prihoda i rashoda, primitaka i izdataka i prikaz manjka odnosno viška proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave. Sukladno čl. 17. Pravilnika u polugodišnjem izvještaju ne daje se obrazloženje posebnog dijela.

**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.

U skladu s odredbama Zakona o proračunu i Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana, u općem i posebnom dijelu Polugodišnjeg izvještaja o izvršenju Proračuna Grada Karlovca za 2025. godinu, Prvi rebalans Proračuna Grada za 2025. i podaci o njihovu izvršenju u prvom polugodištu 2025. godine, a u općem dijelu dani su i usporedni podaci o izvršenju u prvom polugodištu 2024. prikazani su podaci o planiranim prihodima/primicima i rashodima/izdacima kroz Prvi rebalans Proračuna Grada za 2025. godinu.

Podaci o izvršenju iskazani su na razini odjeljka ekonomske klasifikacije (četvrta razina računskog plana), dok su podaci o planu iskazani na razini skupine ekonomske klasifikacije (druga razina računskog plana) u skladu s usvojenim Proračunom Grada Karlovca za 2025. godinu.

Financiranje javnih rashoda i izdataka za prvo polugodište 2025. godine izvršeno je na osnovi sljedećih financijsko planskih dokumenata:

* Proračuna Grada Karlovca za 2025. godinu i projekcija za 2026. i 2027. godinu koji je usvojen na 44. sjednici Gradskog vijeća održanoj 17. prosinca 2024. godine u ukupnom iznosu 138.820.749,00 eura, a objavljen je u Glasniku Grada Karlovca broj 23a/2024.
* Prvih izmjena i dopuna Proračuna Grada Karlovca za 2025. godinu koje je donijelo Gradsko vijeće Grada Karlovca na 48. sjednici održanoj dana 27. ožujka 2025. godine u ukupnom iznosu od 155.286.569,00 eura, a objavljene su u Glasniku Grada Karlovca broj 06/2025.

**I. Opći dio**

Sažetak A. Računa prihoda i rashoda i B. Računa financiranja daje prikaz ukupnih prihoda i primitaka te rashoda i izdataka na razini razreda ekonomske klasifikacije, kao i višak/manjak prihoda.

**Ukupni prihodi i primici s prenesenim viškom iz prošle godine** ostvareni su u prvom polugodištu 2025. godine u iznosu od 49.606.220,24 eura ili 31,94% od godišnjeg plana za 2025. godinu.

U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, sveukupni prihodi i primici veći su za 8,0 mil. eura ili za 19,26%. Ovo povećanje rezultat je prvenstveno više ostvarenih prihoda poslovanja koji su izvršeni u iznosu od 38.273.850,35 eura što je za 4,3 mil. eura više u odnosu na ostvarenje ove skupine prihoda u izvještajnom razdoblju 2024. godine dok se na ostvarenje prihoda od prodaje nefinancijske imovine odnosi 76.966,77 eura. Skupina primici od financijske imovine i zaduživanja ostvarena je u iznosu od 4.437.927,53 eura što je za 1,2 mil. eura više u odnosu na ostvarene primitke u istom razdoblju prethodne godine. Preneseni višak prihoda u prvih šest mjeseci 2025. godine iznosi 6.817.475,59 eura, što je za 2,6 mil. eura više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Ukupni rashodi i izdaci** izvršeni su u promatranom razdoblju u iznosu od 48.098.636,25 euraili 30,97% od plana za 2025. godinu.

U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ukupni rashodi veći su za 14,4 mil. eura. U prvih šest mjeseci 2025. godine rashodi poslovanja su ostvareni u iznosu od 37.239.714,29 eura što je za 10,7 mil. eura više u odnosu na ostvarenje iste skupine rashoda u 2024. godini, dok se na rashode za nabavu nefinancijske imovine odnosi 10.395.514,26 eura, što je za 4,5 mil. eura više u odnosu na ostvarenje iste skupine rashoda u prvih šest mjeseci 2024. godine. Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova iznose 463.407,70 eura i njihovo ostvarenje je za 737.254,24 eura manje u odnosu na ostvarenje ove skupine izdataka u prvoj polovici 2024. godine.

**Višak prihoda i primitaka sa stanjem na dan 30.06.2025. godine** iznosi 1.507.583,99 eura, od čega se 6.817.475,59 eura odnosi na neutrošeni dio prihoda iz prethodne godine, a u izvještajnom razdoblju 2025. godine imamo manjak tekuće godine u iznosu od 5.309.891,60 eura.

U navedenom izvještajnom razdoblju prihodi i primici te rashodi i izdaci izvršeni su na sljedeći način:

**SAŽETAK A. RAČUNA PRIHODA I RASHODA I B. RAČUNA FINANCIRANJA**



**P R I H O D I I P R I M I C I**

**Ukupno ostvareni prihodi i primici proračuna i preneseni višak prihoda iz prošle godine** u razdoblju od siječnja do lipnja 2025. godine iznose 49.606.220,24 eura ili 31,94% od plana za 2025. godinu. Ostvareni prihodi prema osnovnim skupinama proračunskih prihoda u prvom polugodištu 2025. i 2024. godine prikazani su u tabeli kako slijedi:

**Tablica 1. Izvršenje prihoda/primitaka Proračuna u prvom polugodištu 2025. godine u odnosu na godišnji plan i u odnosu na razdoblje I-VI 2024. godine**



**PRIHODI POSLOVANJA** izvršeni su u promatranom razdoblju u iznosu od 38.273.850,35 eurašto je 29,85% godišnjeg plana, a u prihodima tekuće godine sudjeluju s 77,16%. U strukturi ovih prihoda najznačajniju stavku čine prihodi od poreza s udjelom od 31,93% te pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna s udjelom od 30,79%, a slijede prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada s udjelom 9,97%, dok se preostali dio odnosi na prihode od imovine, prihode od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i donacija, te kazne i ostale prihode s udjelom od 4,46%. U izvještajnom razdoblju pojedine vrste prihoda poslovanja ostvarene su kako slijedi:

1. **Prihodi od poreza**

**Prihodi od poreza** izvršeni su u iznosu od 15.839.848,19 eurašto je 41,74% u odnosu na godišnji plan. U odnosu na ostvarenje poreznih prihoda u prvom polugodištu prethodne godine, ostvareni prihodi od poreza u prvom polugodištu 2025. godine veći su za gotovo 2,0 mil. eura ili za 14,27%. U strukturi ukupnih proračunskih prihoda porezni prihodi čine 31,93%.

**Porez na dohodak**

Ukupni prihod od poreza na dohodak (gradski i decentralizirani) u razdoblju od siječnja do lipnja 2025. godine ostvaren je u iznosu od 14.940.184,90 eura što iznosi 41,64% godišnjeg plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine prihodi od poreza na dohodak veći su za 1,8 mil. eura ili za 13,36%, a razlog tome jest povećana zaposlenost te povećanje plaća zaposlenih u javnom i privatnom sektoru uslijed inflatornih kretanja.

Strukturu prihoda od poreza na dohodak ostvarenog u prvih šest mjeseci 2025. godine u iznosu od 14.940.184,90 eura, čini porez na dohodak od nesamostalnog rada u iznosu od 14.376.775,59 eura, dio poreza na dohodak za osnovno školstvo ostvaren je u iznosu od 369.127,15 eura dok je ustupljeni dio poreza na dohodak za javnu vatrogasnu postrojbu ostvaren u iznosu od 194.282,16 eura.

**Porezi na imovinu**

Porezi na imovinu (porez na nekretnine, porez na promet nekretnina) u prvih šest mjeseci 2025. godine ostvareni su u iznosu od 723.072,05 eura ili 42,79% od godišnjeg plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ovi prihodi veći su za 181.799,10 eura ili za 33,59%, a razlog tome je povećanje prihoda od poreza na promet nekretnina koji je u prvom polugodištu 2025. godine ostvaren u iznosu od 718.438,44 eura, odnosno 34,81% više u odnosu na isto razdoblje 2024. godine dok je porez na nekretnine ostvaren u iznosu od 4.633,61 eura.

**Porezi na robu i usluge**

Prihodi od poreza na robu i usluge (porez na potrošnju alkoholnih i bezalkoholnih pića) u izvještajnom razdoblju iznose 176.591,24 eura ili 47,03% od godišnjeg plana, i veći su za 25,68% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, uslijed povećanja poreza na potrošnju koji je u porastu zbog povećanja cijena i prometa u ugostiteljstvu.

1. **Pomoći iz inozemstva (darovnice) i od subjekata unutar općeg proračuna**

**Pomoći iz inozemstva (darovnice) i od subjekata unutar općeg proračuna** u prvom polugodištu 2025. godine ostvarene su u iznosu od 15.273.998,68 eura ili 21,01% od godišnjeg plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ostvarene pomoći veće su za 2,3 mil. eura ili 17,79%, a u strukturi ukupnih prihoda i primitaka sudjeluju s 30,79%. Pomoći se odnose na sredstva dobivena od proračuna drugih razina vlasti (iz državnog proračuna, županijskog proračuna, od izvanproračunskih korisnika državnog proračuna), međunarodnih institucija te institucija i tijela Europske unije, i pomoći temeljem prijenosa EU sredstava, a temelje se na sklopljenim ugovorima o sufinanciranju pojedinih projekata i programa. U ovoj skupini prihoda iskazani su i prihodi od pomoći izravnanja za decentralizirane funkcije i fiskalnog izravnanja, a na koje se odnosi 759.826,86 eura.

U prvom polugodištu 2025. godine ostvarene su sljedeće pomoći:

**Pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU** planirane su u iznosu od 1.000,00 eura, a u izvještajnom razdoblju nisu ostvarene, a odnose se na proračunskog korisnika Gradsko kazalište Zorin dom.

**Pomoći proračunu i izvanproračunskim korisnicima drugih proračuna** (tekuće i kapitalne) ostvarene su u iznosu od 939.955,07 eura ili 45,60% od planiranog iznosa i u odnosu na ostvarenje iste skupine prihoda prethodne godine veće su za 31,98%. U strukturi ove skupine pomoći najveći dio se odnosi na pomoći iz Ministarstva znanosti, obrazovanja i mladih za fiskalnu održivost dječjih vrtića u iznosu od 369.569,45 eura dok je za sufinanciranje privatnih vrtića iz nadležnog ministarstva doznačeno 33.582,55 eura, a za projekt Pomoćnika u nastavi VI putem Ministarstva znanosti, obrazovanja i mladih doznačeno je 20.491,07 eura. Iz Ministarstva turizma i sporta doznačeno je 300.000 eura namijenjenih postavljanju umjetne trave na velikom nogometnom igralištu nogometnog kluba Ilovac. Iz Ministarstva rada, mirovinskoga sustava, obitelji i socijalne politike je za korisnike zajamčene minimalne naknade doznačen iznos od 40.000 eura. Ministarstvo regionalnog razvoja i fondova EU doznačilo je u izvještajnom razdoblju 2025. godine 102.446,26 eura pomoći za projekt obnove kina Edison (zaostaci) dok je za cjelovitu obnovu Mihalićeve kuće doznačeno 26.593,42 eura pomoći.

 Pomoći Karlovačke županije za lokalne izbore ostvarene su u iznosu od 44.772,32 eura. Također, Karlovačka županija doznačila je 2.500 eura namijenjenih sterilizaciji/kastraciji pasa i mačaka na području Grada Karlovca.

**Pomoći od izvanproračunskih korisnika** ostvarene suu iznosu od 425.331,14 euraili 9,16% u odnosu na godišnji plan, a najveći dio u iznosu od 319.910,92 eura odnosi se na pomoći dobivene od Županijske uprave za ceste za tekuće i investicijsko održavanje preuzetih županijskih cesta, dok se na pomoći od Fonda za zaštitu okoliša i energetsku učinkovitost za sanaciju odlagališta Ilovac odnosi 9.960 eura, na pomoći Fonda za prilagodbu klimatskim promjenama 74.759,32 eura.

**Pomoći izravnanja za decentralizirane funkcije i fiskalnog izravnanja** ostvarene su u iznosu od 759.826,86 eura ili 55,53% planiranih sredstava za 2025. godinu, što je 2,2% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a sve zbog manjeg iznosa naplaćenih potpora izravnanja za osnovno školstvo i vatrogastvo. Pomoći izravnanja za osnovno školstvo i vatrogastvo su sredstva koja uplaćuje državni proračun kako bi se namirila razlika između ostvarenog prihoda od poreza na dohodak za decentralizirane funkcije i minimalnih standarda utvrđenih za te funkcije Odlukama Vlade RH. Za tekuće izdatke osnovnih škola doznačeno je 397.826,86 eura, a za tekuće pomoći izravnanja za decentraliziranu funkciju Javne vatrogasne postrojbe iznos od 362.000 eura. Do kraja godine pomoći izravnanja očekuju se u punom iznosu sukladno Odlukama Vlade RH o minimalnim financijskim standardima za decentralizirane funkcije.

**Pomoći proračunskim korisnicima iz proračuna koji im nije nadležan** ostvarene su u iznosu 8.653.945,03 eura ili 46,51% od planiranog iznosa, a odnose se na pomoći proračunskim korisnicima iz državnog i županijskog proračuna. Najveći dio pomoći odnosi se na sredstva doznačena osnovnim školama za plaće, odnosno rashode za zaposlene, koja su prilikom planiranja proračuna uključena u nadležni proračun, a prema uputi Ministarstva financija od 4. rujna 2019. godine. U izvještajnom razdoblju 2025. godine doznačeno je 7.768.346,47 eura pomoći. Također, ove pomoći uključuju pomoći Ministarstva znanosti i obrazovanja za prehranu učenika. Pomoći proračunskim korisnicima iz proračuna koji im nije nadležan ostvarene su u iznosu većem za 9,92% u odnosu na izvještajno razdoblje prethodne godine zbog povećanja plaća zaposlenih u osnovnim školama.

**Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava** ostvarene su u iznosu od 4.494.940,58 eura ili 9,77% od godišnjeg plana i veće su za 1,6 mil. eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Iz Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) doznačena su sredstva koja su namijenjena cjelovitoj obnovi objekata Grada, pa je tako za obnovu Hrvatskog doma doznačeno 1.783.553,23 eura, za cjelovitu obnovu zgrade gradskog muzeja 503.778,99 eura, za obnovu zgrade na Trgu bana Josipa Jelačića 475.473,45 eura dok je za obnovu Mihalićeve kuće doznačeno 201.473,45 eura. Iz Nacionalnog plana oporavka i otpornosti doznačeno je za energestku obnovu Sokolskog doma 107.818,88 eura, za cjelovitu obnovu osnovne škole Dragojla Jarnević 237.719,67 eura dok je za dječji vrtić Luščić doznačeno 955.604,22 eura. Također, u izvještajnom razdoblju 2025. ostvarena su sredstva za fotonaponske elektrane u iznosu od 29.922,76 euro, za provedbu ITU projekata 39.541,89 eura, za projekt „Zajedno u igri, zajedno u suradnji“ koji se odnosi na uređenje igrališta dječjeg vrtića Švarča 10.987,83 eura pomoći i za projekt Pomoćnici u nastavi VI 116.116,07 eura. U izvještajnom razdoblju 2025. godine doznačeno je iz Nacionalnog plana oporavka i otpornosti za osnovnu školu Mahično 5.463,75 eura, za osnovnu školu Rečica 5.650,50 eura i za prometnicu Luščić 10.957,05 eura. Ukupno planirani prihodi za 2025. godinu iz NPOO-a za projekte dogradnje osnovnih škola radi prelaska na jednosmjenski rad i izgradnje sportskih dvorana iznose 14,8 mil. eura, a njihova realizacija u prvih šest mjeseci 2025. iznosi 11.114,25 eura. Prihodi proračunskih korisnika po ovoj osnovi iznose 11.274,31 eura.

1. **Prihodi od imovine**

Prihodi od imovine **(**financijske i nefinancijske imovine) ostvareni su u iznosu od 1.037.717,22 eura ili 41,94% od godišnjeg plana i veći su za svega 49.375,52 eura u odnosu na ostvarenje ove skupine prihoda u izvještajnom razdoblju 2024. godine.

**Prihodi od financijske imovine** ostvareni su u iznosu 5.884,20 eura što iznosi 2,35% godišnjeg plana, a sredstva se odnose na ostvarene prihode od kamata na depozite po viđenju.

**Prihodi od nefinancijske imovine** ostvareni su u iznosu 1.031.833,02 eura ili 46,39% godišnjeg plana pri čemu se najveći dio naplaćenih prihoda odnosi na prihode od naplate parkirališta u iznosu od 406.006,78 eura. Prihodi od zakupa i služnosti na gradskom zemljištu su naplaćeni u iznosu od 124.955,47 eura (naknade koje uglavnom jednom godišnje plaćaju teleoperateri) dok su prihodi od zakupa poslovnih objekata ostvareni u iznosu od 115.798,01 eura, a naknada za uporabu javnih gradskih površina u iznosu od 115.575,85 eura. Prihodi od iznajmljivanja imovine (stanovi u vlasništvu grada) su ostvareni u iznosu od 66.057,16 eura, dok se na naknadu za eksploataciju mineralnih sirovina odnosi 18.772,61 euro. Prihodi od spomeničke rente su naplaćeni u iznosu od 56.467,72 eura, prihodi od naknade za koncesije su ostvareni u iznosu od 9.196,31 eura dok su prihodi od naknade za zbrinjavanje komunalnog otpada naplaćeni u iznosu od 20.913,41 eura, a prihodi od zakupa poljoprivrednog zemljišta u vlasništvu države 7.491,00 eura. Prihodi proračunskih korisnika po ovoj osnovi iznose 76.159,27 eura ili 46,87% od godišnjeg plana, a odnose se najvećim dijelom na prihode od zakupa za poslovne prostore proračunskog korisnika Sportski objekti Karlovac koji su ostvareni u iznosu od 75.108,78 eura.

1. **Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada**

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknadaostvareni su u iznosu od 4.944.653,53 eura ili 38,43% godišnjeg plana, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji su za 312.991,02 eura. U strukturi ukupnih prihoda ova skupina sudjeluje s 9,97%.

**Upravne i administrativne pristojbe** ostvarene su u iznosu od 55.494,05 eura,što je 38,54% u odnosu na godišnji plan. Najvećim dijelom odnose na prihode od naplaćenih gradskih i općinskih pristojbi u iznosu od 48.536,87 eura, dok se na prihode od prodaje državnih biljega odnosi iznos od 3.026,61 eura, a prihode od boravišne pristojbe iznos od 3.930,57 eura.

**Prihodi po posebnim propisima** ostvareni su u iznosu od 1.565.663,40 eurašto je 51,80% u odnosu na plan. Najveći dio ovih prihoda odnosi se na skupinu ostalih nespomenutih prihoda, odnosno prihoda proračunskih korisnika (sufinanciranje cijene usluga vrtića, kazališta, knjižnice, muzeja, te produženog boravka i izleta u osnovnim školama i slično) koji su ostvareni u iznosu od 1.489.493,97 eura.

Prihod od doprinosa za šume ostvaren je u iznosu od 58.563,74 eura dok su prihodi od vodnog doprinosa ostvareni u iznosu od 1.169,46 eura. Ostale nespomenute prihode čine prihodi po sudskim presudama koji su ostvareni u iznosu od 6.920,30 eura i naknada za zadržavanje nezakonito izgrađenih objekata u prostoru u iznosu od 9.515,93 eura.

**Komunalni doprinosi i naknade** su namjenski prihodi i ostvareni su u iznosu 3.323.496,08 eura što je 34,26% u odnosu na godišnji plan. U ovu skupinu prihoda pripada prihod od komunalnog doprinosa koji je ostvaren u iznosu od 261.387,12 eura (ostvarenje u istom razdoblju 2024. godine iznosi 421.458,42 eura), te prihod od komunalne naknade koja je naplaćena u iznosu od 3.062.108,96 eura (ostvarenje u istom razdoblju 2024.godine iznosi 3.166.139,06 eura).

1. **Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima**

 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima izvršeni su u iznosu od 964.645,41 eura što je 50,88% u odnosu na plan, a u prihodima sudjeluju s 1,94%.

**Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga** ostvareni su u iznosu od 887.897,22 eura ili 52,34% od plana, a odnose se najvećim dijelom na prihode proračunskih korisnika (prihodi od najma, prodaja publikacija i knjiga, pripreme obroka i slično) u iznosu od 765.692,04 eura. U ovu skupinu prihoda pripadaju prihodi od pruženih usluga koji su ostvareni u iznosu od 122.205,18 eura, a odnose se najvećim dijelom na naknadu Hrvatskih voda Gradu Karlovcu za obavljanje poslova razreza i naplate naknade za uređenje voda koju Grad Karlovac po ugovoru s Hrvatskim vodama obavlja od 1. siječnja 2019. godine, a ostvareni su u iznosu od 102.980,38 eura. Ovu uslugu za Hrvatske vode obavlja Grad Karlovac i Inkasator, te ima pravo na naknadu (refundaciju) stvarnih troškova donošenja rješenja, fakturiranja i distribucije, te dodatno na naknadu od 10% od naplaćenih prihoda od naknade za uređenje voda. Prihodi od Pauk službe su ostvareni u iznosu od 19.224,80 eura ili 25,63% od plana za 2025.

**Donacije od pravnih i fizičkih osoba izvan općeg proračuna** ostvarene su u iznosuod 76.748,19 euraili 38,48%od godišnjeg plana, i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 55.877,79 eura. Ostvarene donacije se najvećim dijelom odnose na prihode od donacija koje su ostvarili proračunski korisnici (osobito Gradska knjižnica Ivan Goran Kovačić te Gradsko kazalište Zorin dom i Centar za odgoj i obrazovanje) dok je Grad Karlovac po osnovi donacija ostvario 22.500 eura prihoda od Nacionalne zaklade za razvoj civilnog društva.

1. **Kazne, upravne mjere i ostali prihodi**

Kazne, upravne mjere i ostali prihodi ostvareni su u promatranom razdoblju u iznosu od 212.987,32 eura što je 59,83% godišnjeg plana, a u ukupnim prihodima čine 0,43%. Od toga su **prihodi od kazni i upravnih mjera** ostvareni u iznosu od 30.262,44 eura ili 37,36% od godišnjeg plana, a odnose se najvećim dijelom na prekršajne kazne komunalnog i prometnog redarstva u iznosu od 29.545,66 eura. **Ostali prihodi** izvršeni su u iznosu od 182.724,88 eura ili 66,45% od plana, što predstavlja povećanje od 125,76% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a odnose se na razne druge ostale prihode kao što su povrati u gradski proračun, naknade troškova postupka, te razni manji prihodi koji se ne iskazuju zasebno.

 **PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE** odnose se na prihode od prodaje neproizvedene dugotrajne imovine i na prihode od prodaje proizvedene dugotrajne imovine. U promatranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 76.966,77 eura ili 12,23% godišnjeg plana, a u ukupnim prihodima čine 0,16%.

1. **Prihodi od prodaje neproizvedene dugotrajne imovine**

Prihodi od prodaje neproizvedene dugotrajne imovine obuhvaćaju prihode od prodaje zemljišta koji su ostvareni u iznosu od 28.798,21 eura, a odnose se na prihode od prodaje zemljišta u vlasništvu Grada i države. U izvještajnom razdoblju navedeni prihodi su veći za 4.984,32 eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i odnose se najvećim dijelom na prihode od prodaje zemljišta u vlasništvu Grada u iznosu od 28.640,36 eura.

1. **Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine**

Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine ostvareni su u iznosu od 48.168,56 eura, što iznosi 25,03% godišnjeg plana. Naplaćeni prihodi odnose se na prihode od prodaje stanova na kojima postoji stanarsko pravo u iznosu od 14.164,72 eura i na prihode od prodaje stanova u vlasništvu Grada u iznosu od 31.023,31 eura, dok su prihodi od prodaje poslovnih objekata naplaćeni u iznosu od 1.499,05 eura, a prihodi proračunskih korisnika vezani za prodaju građevinskih objekata ostvareni su u iznosu od 1.481,48 eura.

**PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA**

 U prvih šest mjeseci 2025. godine ostvarenje po ovoj osnovi iznosi 4.437.927,53 eura ili 22,64% od godišnjeg plana, a sredstva po osnovi zaduživanja su namijenjena financiranju sljedećih projekata:

* Dječji vrtić Luščić (kredit HBOR)
* Karlovac II (kredit HBOR)
* Izgradnja komunalne i sportske infrastructure (kredit Privredne banke Zagreb)

****

**R A S H O D I I I Z D A C I**

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci u razdoblju od siječnja do lipnja 2025. godine iznose 48.098.636,25 eura ili 30,97% od godišnjeg plana za 2025. godinu. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ostvareni rashodi i izdaci veći su za 14,4 mil. eura ili za 42,89%. U strukturi ukupno ostvarenih rashoda i izdataka najveći udio čine rashodi poslovanja s udjelom od 77,42%, slijede rashodi za nabavu nefinancijske imovine s udjelom od 21,61% te izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova s 0,96% udjela u ukupno ostvarenim rashodima.

**Tablica 2. Izvršenje rashoda/izdataka Proračuna u prvom polugodištu 2025. godine u odnosu na godišnji plan i u odnosu na razdoblje I-VI 2024. godine**



**RASHODI POSLOVANJA**izvršeni su u iznosu od 37.239.714,29 eura ili 50,30% u odnosu na godišnji plan. U odnosu na isto razdoblje prošle godine rashodi su veći za 10,7 mil. eura ili za 40,18%, a razlog povećanju je u većim rashodima za zaposlene i materijalnim rashodima koji čine 67,61% rashoda poslovanja. U ukupno ostvarenim rashodima i izdacima u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2025. godine rashodi poslovanja sudjeluju s 77,42%. U nastavku slijedi detaljniji pregled pojedinih skupina rashoda poslovanja.

1. **Rashodi za zaposlene**

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu 21.245.744,83 eura što predstavlja 53,91% planiranog iznosa, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 6,6 mil. eura. U strukturi ukupnih proračunskih rashoda rashodi za zaposlene čine 44,17%. Rashodi za zaposlene obuhvaćaju plaće, doprinose na plaće i ostale rashode za zaposlene gradske uprave i proračunskih korisnika te rashode za zaposlene koji se odnose na učitelje u osnovnim školama koji provode programe širih javnih potreba u osnovnom školstvu (program produženog boravka i cjelodnevnog odgojno – obrazovnog rada, pomoćnici za rad s učenicima s teškoćama, rad s darovitim učenicima te rano informatičko obrazovanje). Rashodi za zaposlene djelatnike Gradske uprave izvršeni su u iznosu od 3.118.734,33 eura i čine 6,5% ukupnih proračunskih rashoda. Za proračunske korisnike, koji primaju plaću iz Proračuna Grada Karlovca, rashodi za zaposlene ostvareni su u razdoblju od siječnja do lipnja 2025. godine u iznosu od 18.127.010,50 eura ili 37,7% ukupnih rashoda i odnose se na plaće djelatnika dječjih vrtića, ustanova kulture, djelatnike Javne vatrogasne postrojbe i na plaće djelatnika u osnovnim školama.

Bruto plaće ostvarene su u ukupnom iznosu od 17.348.500,31 eura ili 54,64% od plana, doprinosi na plaće u iznosu 2.862.031,14 eura ili 53,43% i ostali rashodi za zaposlene (otpremnine, jubilarne nagrade, regres i druge naknade po kolektivnom ugovoru) u iznosu od 1.035.213,38 eura ili 45,00% od godišnjeg plana.

1. **Materijalni rashodi**

Materijalni rashodi izvršeni su u iznosu od 11.272.500,34 eura ili 46,42% planiranog iznosa, a odnose se na rashode za redovno poslovanje i rashode za izvršavanje programskih aktivnosti gradske uprave i proračunskih korisnika. U odnosu na isto razdoblje prošle godine izvršeni rashodi veći su za 2,9 mil. eura ili za 34,41%. U strukturi ukupnih rashoda čine 23,44%.

U strukturi ostvarenih materijalnih rashoda u prvom polugodištu ove godine, najveći je udio rashoda za usluge sa 70,90%, slijede rashodi za materijal i energiju sa 17,72% udjela, naknade troškova zaposlenima sa 5,24%, ostali nespomenuti rashodi poslovanja s 5,88% udjela te naknade troškova osobama izvan radnog odnosa s 0,27% udjela. Ostvareni materijalni rashodi u razdoblju od siječnja do lipnja 2025. godine odnose se na sljedeće skupine rashoda:

**Rashodi za usluge** izvršeni su u iznosu 7.992.537,71 eura ili 47,26% od godišnjeg plana, i veći su za gotovo 3,0 mil. eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a odnose se na usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 4.279.669,75 eura (za održavanje zelenih površina, nerazvrstanih cesta, javne rasvjete, održavanje objekata ustanova odgoja i školstva, održavanje sportskih objekata koji su u nadležnosti odjela, održavanje poslovnog i stambenog prostora i drugo), na komunalne usluge u iznosu od 426.644,24 eura, na intelektualne i osobne usluge 791.049,80 eura, za zdravstvene usluge 169.656,10 eura, računalne usluge 161.084,84 eura, te ostale usluge vezano za redovno poslovanje i izvršavanje programskih aktivnosti u iznosu od 1.451.009,54 eura, dok su rashodi za usluge telefona, pošte i prijevoza izvršeni u iznosu od 416.694,01 eura, a za najamnine i zakupnine utrošeno je 179.982,44 eura te na usluge promidžbe i informiranja 116.746,99 eura.

**Rashodi za materijal i energiju** izvršeni su u iznosu od 1.996.990,08 eura odnosno 45,63% godišnjeg plana. Najveći dio odnosi se na rashode za energiju u iznosu od 691.353,62 eura, zatim na rashode za materijal i sirovine 883.374,19 eura, a ostatak na rashode za uredski materijal i ostale materijalne rashode u iznosu od 82.770,76 eura, zatim na troškove sitnog inventara, auto guma i drugo. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ova skupina rashoda manja je za 0,3 mil.eura ili za 11,78%.

**Naknade troškova zaposlenima** ostvarene suu iznosu od 590.117,30 eura ili 45,82% od plana za 2025. godinu, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manje su za 7.689,69 eura . Od ukupnog iznosa, za službena putovanja utrošeno je 96.077,15 eura, za naknade za prijevoz 463.190,18 eura i za stručno usavršavanje djelatnika 27.186,46 eura dok su ostale naknade troškova zaposlenima (locco vožnja, korištenje privatnog automobila u službene svrhe) ostvarene u iznosu od 3.663,51 eura.

**Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa** ostvarene su u iznosu od 30.337,37 eura ili 24,08% od planiranih rashoda za 2025. godinu i veće su za 3,59% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a odnose se na troškove Gradskog kazališta Zorin dom uslijed realizacije programske djelatnosti (gostovanje drugih kazališta, troškovi smještaja za sudionike različitih priredbi i manifestacija) te troškove službenog puta članova Karlovačke građanske garde.

**Ostali nespomenuti rashodi poslovanja** izvršeni su u iznosu od 662.517,88 eura ili 41,84% od godišnjeg plana, od čega su naknade za rad predstavničkih tijela i izvršnih tijela, povjerenstava i sl. izvršene u iznosu od 242.626,91 eura, premije osiguranja u iznosu 36.257,20 eura, troškovi reprezentacije u iznosu 50.030,30 eura, razne pristojbe i naknade 40.076,19 eura, za članarine 21.743,02 eura, a ostali nespomenuti rashodi izvršeni su u iznosu od 271.784,26 eura.

1. **Financijski rashodi**

**Financijski rashodi** izvršeni su u iznosu od 128.175,99 eura ili 29,72% od planiranog iznosa. U odnosu na ostvarenje financijskih rashoda u istom razdoblju 2024. godine ova skupina rashoda manja je za 193.071,68 eura. **Rashodi za kamate za primljene zajmove** ostvareni su u iznosu od 84.737,74 eura, što predstavlja povećanje za 77,69% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. **Ostali financijski rashodi** izvršeni su u iznosu od 43.438,25 eura od čega je za **rashode bankarskih usluga i usluga platnog prometa** utrošen iznos od 32.278,58 eura, za **zatezne kamate** iznos od 371,00 eura, a **ostali nespomenuti financijski rashodi** iznose 10.788,67 eura.

1. **Subvencije**

Subvencije su ostvarene su u iznosu od 828.756,37 eura ili 50,11% od iznosa planiranog za 2025. godinu. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veće su za 13,37%. U strukturi ukupnih rashoda sudjeluju s 1,72%.

**Subvencije trgovačkim društvima u javnom sektoru** ostvarene su u iznosu od 23.499,96 eura ili 50% godišnjeg plana, a odnose se na financijska sredstva doznačena Hrvatskom radio Karlovcu d.o.o.

**Subvencije trgovačkim društvima izvan javnog sektora** (subvencije poljoprivrednicima, obrtnicima, malim i srednjim poduzetnicima) ostvarene su u iznosu od 805.256,41 eura, odnosno 50,11% od godišnjeg plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine sredstva su povećana za 13,02%, a odnose se na financijska sredstva doznačena na ime subvencije javnom gradskom prijevozu na nerentabilnim linijama u iznosu od 444.634,26 eura, subvencije za mjere održivog poslovanja malog i srednjeg poduzetništva u iznosu 191.577,16 eura, subvencije za poticanje razvoja poljoprivredne proizvodnje u iznosu od 78.839,59 eura, a za sufinanciranje smještaja djece u privatne vrtiće i u obrte za čuvanje djece 90.205,40 eura.

1. **Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna**

Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračunaizvršene su u iznosu od 157.497,79 eura ili 13,73% od plana za 2025. godinu, a odnose se na tekuće i kapitalne pomoći drugom proračunu i izvanproračunskim korisnicima te pomoći proračunskim korisnicima drugih proračuna. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ova skupina rashoda manja je za 35,85%.

**Pomoći drugom proračunu i izvanproračunskim korisnicima**su ostvarene u iznosu od 156.397,79 eura ili 13,73% od godišnjeg plana za 2025., a odnosi se na kapitalne pomoći Općini Krnjak i općini Draganić u iznosu od 1.099,18 eura, sukladno Odluci arbitražne komisije Vlade RH o sukcesiji bivših općina i na pomoći Centru za gospodarenje otpadom, za koji je u izvještajnom razdoblju utrošeno 155.298,61 eura.

**Pomoći proračunskim korisnicima drugih proračuna**u prvom polugodištu 2025. godine ostvarene su u iznosu od 1.100,00 eura ili 14,22% od plana, a utrošena sredstva se odnose na pomoći proračunskim korisnicima u školstvu pa je tako Gimnaziji Karlovac za Booktrailer film festival doznačeno 550,00 eura, a Trgovačko-ugostiteljskoj školi za organizaciju Junior barmen cupa 550,00 eura.

1. **Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade**

Naknade građanima i kućanstvimaostvarene su u izvještajnom razdoblju u ukupnom iznosu od 628.154,08 eura ili 38,46% od godišnjeg plana i veće su za 20,87% u odnosu na njihovo ostvarenje u izvještajnom razdoblju prethodne godine.

Ova skupina rashoda odnosi na naknade koje se isplaćuju za troškove stanovanja socijalno ugroženih građana realizirane u prvom polugodištu u iznosu od 91.353,39 eura i troškove stanovanja za korisnike zajamčene minimalne naknade 54.075,96 eura, troškove prehrane socijalno ugroženih građana 63.020,35 eura, naknade umirovljenicima u iznosu od 47.079,98 eura, starijim i bolesnim osobama u iznosu od 47.196,64 eura, skrb o socijalno ugroženoj djeci i mladima u iznosu 728,71 eura, potpore za novorođenu djecu 98.356,20 eura, stipendije Grada Karlovca 47.331,17 eura, ostale pomoći po posebnim odlukama u iznosu od 80.697,98 eura te naknade za ublažavanje posljedica šteta od potresa 3.732,00 eura (najamnine za stanove za obitelji koje zbog potresa ne mogu boraviti u svojim stanovima). Kod proračunskih korisnika ova skupina rashoda relaizirana je u iznosu od 94.581,70 eura, a odnosi se uglavnom na troškove prijevoza u školu djece s teškoćama.

1. **Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći**

 Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći izvršeni su u iznosu od 2.978.884,89 eura ili 54,39% godišnjeg plana i u odnosu na prošlogodišnje polugodišnje ostvarenje ova skupina rashoda veća je za 1,3 mil. eura, a u strukturi ukupnih rashoda sudjeluje s 6,19%.

**Tekuće donacije** ostvarene su u iznosu od 1.847.742,28 eura ili 53,26% od plana, a izvršene su za potrebe programa javnih potreba u kulturi, javnih potreba u sportu i tehničkoj kulturi, za Vatrogasnu zajednicu Grada Karlovca, financiranje dobrovoljnog vatrogastva, financiranje rada političkih stranaka i rada nacionalnih manjina, rashode za programe u socijalnoj skrbi, za programe odgoja i obrazovanja, sredstva za provođenje aktivnosti zaštite okoliša, programe u poduzetništvu, sredstva za provođenje aktivnosti civilne zaštite, za suradnju s nevladinim udrugama, sredstva za razvoj civilnog društva i drugo. U odnosu na isto razdoblje prošle godine veće su za 27,41%.

**Kapitalne donacije** ostvarene u iznosu od 11.439,98 eura ili 2,51% od plana, a ostvarena sredstva se odnose na sredstva doznačena Vatrogasnoj zajednici za ulaganje u objekte. U odnosu na isto razdoblje prošle godine manje su za 78,17%.

**Kazne, penali i naknade štete** ostvarene su u iznosu od 1.119.702,63 eura ili 72,14% od godišnjeg plana, a odnose se najvećim dijelom na naknadu štete pravnim i fizičkim osobama po sudskim presudama i nagodbama u iznosu od 1.095.660,68 eura.

**RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE**

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine izvršeni su u iznosu od 10.395.514,26 eurašto je 13,01% godišnjeg plana, a u ukupnim rashodima sudjeluju s 21,61%. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ovi rashodi su veći za 4,5 mil. eura ili za 76,34%. U strukturi ostvarenih rashoda najveći dio odnosi se na rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine 15,50%, zatim na ulaganja u građevinske objekte 5,86% dok se na rashode za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine odnosi 0,25%. Pojedine skupine rashoda za nabavu nefinancijske imovine izvršene su kako slijedi:

1. **Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine**

 Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine ostvareni su u iznosu od 122.595,07 eura ili 4,50% od plana za 2025. godinu i najvećim dijelom se odnose na rashode za otkup zemljišta u iznosu od 115.127,17 eura dok se na nematerijalnu imovinu (licence) odnosi 7.467,90 eura.

 **2. Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine**

 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine ostvareni su u iznosu od 7.453.347,22 eura ili 14,39% godišnjeg plana, od čega su ***rashodi za građevinske objekte*** ostvareni u iznosu 6.721.950,61 eura (od toga se najveći dio odnosi na izgradnju dječjeg vrtića Luščić, izgradnju sportsko – rekreacijskog centra Mostanje, energetsku obnovu Sokolskog doma, troškove građenja komunalne infrastrukture u sklopu projekta Karlovac II te na troškove asfaltiranja makadam prometnica). ***Rashodi za postrojenja i opremu*** *i*zvršeni su u iznosu od 346.809,61 eura (od toga se na uredski namještaj i opremu odnosi 87.699,53 eura, za komunikacijsku opremu 21.281,83 eura, za opremu za održavanje i zaštitu 29.100,76 eura, za instrumente, uređaje i strojeve 1.072,21 eura, sportsku i glazbenu opremu 2.090,96 eura te uređaje, strojeve i opremu za ostale namjene 203.422,68 eura). ***Rashodi za prijevozna sredstva*** u izvještajnom razdoblju su ostvareni u iznosu od 58.750 eura, a odnose se na nabavu prijevoznih sredstava Javne vatrogasne postrojbe. ***Rashodi za knjige, umjetnička djela i ostale izložbene vrijednosti*** ostvareni su u iznosu od 101.042,20 eura (od toga se na nabavu knjiga odnosi 73.461,09 eura, a na djela likovnih umjetnika 24.424,61 eura dok se na ostale nespomenute izložbene vrijednost odnosi 3.156,50 eura ). ***Rashodi za nematerijalnu proizvedenu imovinu*** su u prvom polugodištu 2025. godine ostvareni u iznosu od 224.794,80 eura, a najvećim dijelom se odnose na rashode za pripremu projektne dokumentacije za izgradnju Osnovne škole Luščić u iznosu od 112.500 eura te za projekte građenja komunalne infrastrukture.

 Ova skupina rashoda veća je za 2,9 mil.eura ili za 62,77% u odnosu na ostvarenje ove skupine rashoda prethodne godine zbog povećanja rashoda za izgradnju građevinskih objekata.

**3. Rashodi za nabavu plemenitih metala i ostalih pohranjenih vrijednosti**

 Rashodi za nabavu plemenitih metala i ostalih pohranjenih vrijednostinisu izvršeni u prvom polugodištu 2025. godine, a planirani su u iznosu od 700,00 eura.

**4. Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini**

 Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imoviniizvršeni su u iznosu od 2.819.571,97 eurašto je 11,10% u odnosu na plan, a odnose se na dodatna ulaganja na građevinskim objektima i to prvenstveno objektima oštećenim u potresu, pa je tako za konstruktivnu obnovu zgrade Hrvatskog doma utrošeno 400.530,90 eura, zgrade gradske uprave na Trgu bana Josipa Jelačića 432.177,64 eura, zgrade Gradskog muzeja 306.523,62 eura, te kuću Stjepana Mihalića, na adresi Gornja Gaza 3, 350.684,50 eura. Također, za obnovu zgrade iz područja obrazovanja oštećene u seriji potresa – Osnovna škola Dragojla Jarnević utrošeno je 922.111,75 eura dok se na troškove rekonstrukcije dječjeg vrtića Banija odnosi 100.651,24 eura. Rashodi za dodatna ulaganja na objektima javne namjene iznose 199.601,56 eura i odnose se najvećim dijelom na troškove uređenja društvenog doma Ladvenjak za što je utrošeno 74.606,17 eura, za Vilu Anzić 31.200,00 eurea, a za Konjički klub Karlovac 87.076,14 eura. Kod proračunskih korisnika najveći dio rashoda za dodatna ulaganja na građevinskim objektima se odnosi na sanaciju sanitarija Osnovne škole Turanj u iznosu od 40.589,50 eura dok su ukupni rashodi proračunskih korisnika po ovoj osnovi ostvareni u iznosu od 60.677,75 eura.

 **IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA**

 Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova ostvareni su u iznosu od 463.407,70 eura ili 35,11% godišnjeg plana, u odnosu na isto razdoblje prošle godine manji su za 0,7 mil. eura ili za 61,40%, a odnose se na izdatke za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova. U strukturi ukupnih rashoda i izdataka sudjeluju s 0,96%.



**P O S E B N I I Z V J E Š T A J I**

1. **IZVJEŠTAJ O KORIŠTENJU PRORAČUNSKE ZALIHE** **U PRVOM**

**POLUGODIŠTU 2025. GODINE**

Sukladno članku 65. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21), sredstva proračunske zalihe mogu se koristiti za nepredviđene namjene za koje u proračunu nisu osigurana sredstva ili za namjene za koje se tijekom godine pokaže da za njih nisu utvrđena dostatna sredstva jer ih pri planiranju Proračuna nije bilo moguće predvidjeti, za financiranje rashoda nastalih pri otklanjanju posljedica elementarnih nepogoda, epidemija, ekoloških nesreća ili izvanrednih događaja i ostalih nepredvidivih nesreća, te za druge nepredviđene rashode tijekom godine. Visina sredstava proračunske zalihe jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave utvrđuje se odlukom o izvršavanju proračuna. Prema članku 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Karlovca za 2025. godinu („Glasnik Grada Karlovca“ broj 23A/2024 i 06/25), Gradonačelnik odlučuje o korištenju ovih sredstava o čemu je obvezan izvijestiti Gradsko vijeće.

Proračunom Grada Karlovca za 2025. planirana su sredstva za proračunsku zalihu u iznosu od 50.000 eura, a u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2025. godine nije bilo ostvarenja po ovoj osnovi.

1. **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA U PRVOM POLUGODIŠTU 2025. GODINE**

Zaduživanje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, kao i izdavanje jamstava i suglasnosti pravnim osobama u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanovama čiji je osnivač, regulirano je Zakonom o proračunu (Narodne novine, broj 144/21).

Općine, gradovi i županije mogu se zaduživati samo za kapitalne projekte obnove i razvitka (investicije) na temelju odluke njihova predstavničkog tijela, uz prethodnu suglasnost Vlade Republike Hrvatske.

Zakonom o proračunu ograničena je visina zaduživanja tako da ukupna godišnja obveza za otplatu kredita i zajmova (godišnji anuiteti) jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave smije iznositi najviše 20% ostvarenih izvornih prihoda proračuna u godini koja prethodi zaduživanju.

Pod ostvarenim proračunskim prihodima podrazumijevaju se ostvareni prihodi jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave umanjeni za prihode od domaćih i stranih pomoći i donacija, prihode iz posebnih ugovora te prihode ostvarene s osnove dodatnih udjela u porezu na dohodak.

**Tablica 4. Pregled stanja obveza po dugoročnim kreditima, zajmovima s 30.06.2025. godine**



Vrijednost ukupnih obveza po primljenim kreditima na dan 30. lipnja 2025. godine iznosi 17.696.030,19 eura, dok je stanje obveza 1. siječnja 2025. godine iznosilo 14.221.510,36 eura. U izvještajnom razdoblju je vidljivo da je otplata dospjele glavnice kredita iz prethodnih godina ostvarena u iznosu od 463.407,70 eura.

Osim obveza po primljenim kreditima, Grad Karlovac ima potencijalne obveze po izdanim jamstvima za kreditekoja su trgovačka društva u vlasništvu grada primali od banaka (Zelenilo d.o.o. Karlovac i Gradska toplana d.o.o. Karlovac), a koja se uračunavaju u stopu zaduženosti Grada Karlovca.

**Tablica 5. Pregled otplata glavnica i kamata po kreditima od 2025. do 2037. godine**



1. **IZVJEŠTAJ O DANIM JAMSTVIMA I PLAĆANJIMA PO PROTESTIRANIM JAMSTVIMA U PRVOM POLUGODIŠTU 2025 . GODINE**

Osim obveza po primljenim kreditima, Grad Karlovac ima potencijalne obveze po izdanim jamstvima za kredite koje su trgovačka društva u vlasništvu grada podigla kod banaka. Ukupna vrijednost obveza po izdanim jamstvima Grada Karlovca na dan 01. siječnja 2025. godine iznosi 4.431.476,59 eura, dok je vrijednost izdanih jamstava u 2025. smanjena za 589.847,09 eura što znači da je vrijednost izdanih jamstava 30. lipnja 2025. godine bila 3.841.629,50 eura.

Prema članku 128. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21) te Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ broj 67/22) Grad Karlovac kvartalno dostavlja Ministarstvu financija Izvješće o stanju obveza po danom jamstvu/zaduženju/izdanoj suglasnosti na obrascima IZJS odnosno kreditnom zaduženju Grada Karlovca (prema odobrenju Vlade RH), stanju otplaćenog duga, te izdanim jamstvima i danim suglasnostima za kreditno zaduženje tvrtki u vlasništvu grada.

Izvještaj o danim jamstvima sadrži pregled danih jamstava te stanje obveza po danim jamstvima na početku i na kraju proračunske godine.

**Tablica 6. Pregled danih jamstava s 30.06.2025.godine**





Gradsko vijeće Grada Karlovca 15. srpnja 2016. godine dalo je suglasnost trgovačkom društvu Zelenilo d.o.o. za kreditno zaduženje kod Hrvatske banke za obnovu i razvoj Zagreb za izgradnju i opremanje nove poslovne zgrade. Dana 2. kolovoza 2016. godine Ministarstvo financija dalo je suglasnost na davanje jamstva Gradu Karlovcu za kreditno zaduženje trgovačkog društva Zelenilo d.o.o. kod Hrvatske banke za obnovu i razvoj Zagreb u iznosu od 929.059,66 eura na rok otplate od 11 godina u koju je uključen poček od godine dana odnosno do 30. rujna 2018. godine, uz promjenjivu kamatnu stopu od 3,0% godišnje i pripadajuće naknade. Ugovor o kreditu broj: KO-22/16 između Hrvatske banke za obnovu i razvoj, Strossmayerov trg 9, Zagreb i trgovačkog društva Zelenilo d.o.o., Put Davorina Trstenjaka 6 potpisan je 6. rujna 2016. godine.

Ukupno je otplaćena glavnica u iznosu od 627.115,31 eura te kamata u iznosu od 141.614,52 eura, od čega je u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2025. godine otplaćeno ukupno 46.452,96 eura glavnice i 4.962,09 eura kamata.

Gradsko vijeće Grada Karlovca 27. studenog 2018. godine dalo je suglasnost trgovačkom društvu Gradska toplana d.o.o. Karlovac za kreditno zaduženje kod Privredne banke Zagreb d.d. za rekonstrukciju vrelovodne mreže na području gradske četvrti Zvijezda, te za refinanciranje prethodnog kredita PBZ-a. Ministarstvo financija dalo je suglasnost 8. ožujka 2019. godine na davanje jamstva Gradu Karlovcu za kreditno zaduženje trgovačkog društva Gradska toplana d.o.o. Karlovac kod Privredne banke Zagreb d.d. Iznos dugoročnog kredita tvrtke Gradska toplana d.o.o. Karlovac je 2.654.456,17 eura, s rokom otplate od devet godina uz poček od tri mjeseca, u jednakim tromjesečnim ratama, uz promjenjivu godišnju kamatnu stopu u visini prinosa na trezorske zapise Ministarstva financija RH na 182 dana uvećano za kamatnu maržu od 1,87 postotnih poena i pripadajuće naknade. Ugovor između Gradske toplane d.o.o. Karlovac, Tina Ujevića 7 i Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, potpisan je 22. ožujka 2019. godine.

Ukupno je otplaćena glavnica u iznosu od 1.139.684,97 eura te kamata u iznosu od 298.939,08 eura, od čega je u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2025. godine otplaćeno ukupno 168.307,90 eura glavnice i 41.438,35 eura kamata.

Gradsko vijeće Grada Karlovca 12. travnja 2022. godine dalo je suglasnost trgovačkom društvu Gradska toplana Karlovac za kreditno zaduženje kod Europske banke za obnovu i razvoj za financiranje projekta revitalizacije vrelovodne mreže grada Karlovca. Ministarstvo financija dalo je suglasnost 6. svibnja 2022. godine na davanje jamstva Gradu Karlovca za kreditno zaduženje trgovačkog društva Gradska toplana kod Europske banke za obnovu i razvoj. Iznos dugoročnog kredita je 3.000.000 eura, s rokom otplate kredita od 12 godina (u 24 jednake polugodišnje rate), uz promjenjivu kamatnu stopu vezanu za šestomjesečni EURIBOR uvećan za kamatnu maržu od 1,40% i jednokratnu naknadu za odobrenje u visini od 1,0% od odobrenog iznosa kredita te naknadu za stavljanje kredita na raspolaganje u visini od 0,10% godišnje na neiskorišteni iznos kredita u prvoj godini od potpisa ugovora i 0,50% godišnje na neiskorišteni iznos kredita nakon prve godine. Grad Karlovac jamčio bi za 80% navedenog iznosa te pripadajuće kamate i troškove. Sredstva će se koristiti za sufinanciranje projekta vrelovodne mreže na području Grada Karlovca.

Preostali iznos za otplatu glavnice na dan 30. lipnja 2025. godine jest 2.400.000 eura.

Savjetnik za planiranje i praćenje proračuna Pročelnica UO za proračun i financije

 Mirela Presečan, dipl.oec. Karolina Burić, dipl.oec.