



# OBČINA ŠKOFJA LOKA

Oddelek za proračun, finance in gospodarstvo

Mestni trg 15, 4220 Škofja Loka ♦ T: 04 511 23 00 ♦ F: 04 511 23 01 ♦ E: [obcina@skofjaloka.si](mailto:obcina@skofjaloka.si) ♦ U: [www.skofjaloka.si](http://www.skofjaloka.si)

Številka: 4101-2/2018

Datum: 31. 7. 2019

## Polletno poročilo o izvrševanju proračuna Občine Škofja Loka za leto 2019

### 1 UVOD

Po določitih Zakona o javnih financah (Uradni list RS, 79/99 in spremembe) mora župan poročati občinskemu svetu o izvrševanju proračuna v prvem polletju tekočega leta.

Poročilo o izvrševanju proračuna v prvem polletju leta 2019 z oceno realizacije do konca leta 2019, je podlaga za pripravo morebitnih dopolnitev oz. predloga 2. rebalansa proračuna za leto 2019 in pripravo predloga proračuna za leto 2020.

Do sprejetja oz. veljave proračuna Občine Škofja Loka za leto 2019 je potekalo financiranje proračunskih nalog na podlagi Sklepa o začasnem financiranju Občine Škofja Loka v obdobju januar – marec 2019, ki ga je župan sprejel decembra leta 2018. Proračun Občine Škofja Loka za leto 2019 je bil sprejet na 3. redni seji občinskega sveta dne 14.3.2019, objavljen pa je bil dne 15.3.2018 v Uradnem glasilu slovenskih občin, št. 12/2019. Z naslednjim dnem po objavi je proračun za leto 2019 stopil v veljavo. Njegovo izvrševanje je začelo potekati na tej podlagi od 16.3.2019 dalje. S sprejetjem proračuna so bila zagotovljena sredstva za financiranje tekočih nalog in investicijskih projektov v občini.

V času izvajanja proračuna so nastopile okoliščine, ki so povzročile, da je bilo treba proračun prilagoditi. To smo najprej urejali s prerazporejanjem pravic porabe, nato pa pripravili predlog rebalansa proračuna. Občinski svet je rebalans sprejel na 5. redni seji dne 6. junija 2019, objavljen je bil dne 7.6.2019 v Uradnem glasilu slovenskih občin št. 27/2019, z datumom začetka veljavnosti 8.6.2019.

Pri pripravi predloga Odloka o proračunu Občine Škofja Loka za leto 2019 in sprememb odloka smo upoštevali napovedana gospodarska gibanja in ekonomsko politiko za leto 2019 ter lastno oceno javnofinančnih tokov.

Proračun in rebalans proračuna za leto 2019 sta bila pripravljena na podlagi določb sistemske zakonodaje, ki zahteva, da so vsi prihodki in odhodki lokalnih skupnosti, vključno s krajevnimi skupnostmi, zajeti v njihovih proračunih (integralnost proračuna).

V zadnjem sprejetem proračunu za leto 2019 (rebalansu) so bili predvideni skupni prihodki in prejemi v višini 28.519.983,25 €, in sicer:

- prihodki v višini 25.084.048,05 €,
- zadolževanje v višini 2.706.711,00 €,
- prejeta vračila danih posojil in prodaja kapitalskih deležev v višini 207.628,34 €,
- stanje na računih na dan 31.12.2018 v višini 521.595,86 €.

in odhodki ter izdatki v višini 28.519.983,25 €, in sicer:

- odhodki v višini 27.185.013,38 €,
- odplačila domačega dolga v višini 1.292.138,00 €,
- povečanje kapitalskih deležev in dana posojila v višini 40.000,00 €,
- stanje sredstev na računih 2.831,87 €.

Trenutno poteka izvrševanje proračuna na podlagi veljavnega proračuna, kar pomeni, da so posamezne vrednosti iz sprejetega proračuna spremenjene zaradi upoštevanih prerazporeditev pravic porabe.

Polletno poročilo ni vsebinska analiza dogajanja na posameznih področjih, temveč pregled izvrševanja integralnega proračuna, zato smo se pri obrazložitvi osredotočili na odstopanja oz. posebnosti, ki se kažejo v realizaciji proračuna v prvem polletju.

## **1.1 PREDVIDENA MAKROEKONOMSKA IZHODIŠČA OB PRIPRAVI PRORAČUNA OBČINE ŠKOFJA LOKA ZA LETO 2019**

Ob pripravi občinskega proračuna je bilo upoštevano dejstvo, da se javnofinančna situacija od pričetka upadanja javnofinančnih prihodkov lokalne ravni pred šestimi leti, ni bistveno spremenila. V zadnjih štirih letih so sicer makroekonomski kazalci države boljši in Slovenija dosega gospodarsko rast in tudi povečuje javno-finančne prihodke na ravni države, kljub temu pa se lokalnim skupnostim prihodki (predvsem odstopljeni iz državne ravni) počasneje povečujejo kot naraščajo stroški obstoječih izvirnih nalog lokalnih skupnosti. Ob tem pa država s spremembami predpisov dodatno prenaša nove naloge iz državne na lokalno raven brez zagotavljanja dodatnih sredstev za financiranje teh nalog (npr. nove naloge občin, ki izhajajo iz sprememb prostorske in gradbene zakonodaje). Nesorazmernost virov financiranja z nalogami pa je v neskladju z Evropsko listino lokalne samouprave, ki jo je Slovenija ratificirala leta 1996. Ob tem Ministrstvo za finance še vedno opozarja, da je potrebno za čimprejšnjo konsolidacijo javnih financ v prihodnjih letih zniževati odhodke. Tudi občinski proračuni so del konsolidiranih bilanc javnega financiranja, zato moramo biti precej restriktivni tudi pri načrtovanju tekočih odhodkov občinskega proračuna in se zavedati fiskalnih omejitev, ki veljajo za celotne javne finance (med drugim tudi v letu 2015 sprejet Zakon o fiskalnem pravilu; Uradni list RS, št. 55/15). Enako velja za načrtovanje odhodkov finančnih načrtov posrednih proračunskih uporabnikov.

Priprava proračuna za leto 2019 je temeljila na kvantitativnih izhodiščih in na lastni oceni javnofinančnih tokov, ki so bila posredovana pripravljavcem proračuna v obliki navodil.

Oddelek za proračun, finance in gospodarstvo je na podlagi določil 18. člena Zakona o javnih financah oktobra 2018 pripravil Navodila za pripravo proračuna Občine Škofja Loka za leto 2019, ki so temeljila na povprečnini na prebivalca za leto 2019 v višini 575,44 €<sup>1</sup> in jesenski napovedi gospodarskih gibanj Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj.

Ministrstvo za finance je dne 19.10.2018 posredovalo občinam Proračunski priročnik za pripravo proračunov za leti 2019 in 2020, dober mesec kasneje (dne 27.11.2018) pa še nujni del potrebne dokumentacije za pripravo proračunov, in sicer Predhodne podatke o

<sup>1</sup> Ta znesek je bil predlog Ministrstva za finance v času priprave izhodišč. Višino povprečnine izračuna Ministrstvo za finance, potrdijo pa jo poslanci državnega zbora, s sprejemom zakona o izvrševanju proračuna ali njegove novele. Občine se s predlaganim zneskom ne strinjajo, ker ne zagotavlja financiranja občinskih nalog na podlagi Zakona o lokalni samoupravi in Zakona o financiranju občin; izračun občin kaže, da bi naloge pokrili s povprečnino v višini 637 €.

primerni porabi, dohodnini in finančni izravnavi za leto 2019; povprečnina na prebivalca znaša v letu 2019 573,50 €. V tem znesku je povprečnina določena v noveli Zakona o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2018 in 2019 (ZIPRS1819; Uradni list RS, št. 71/17, 13/18 – ZJF-H in 83/18).

Kot dodatna sredstva za investicije na podlagi 21. člena ZFO-1 občinam pripada 6% skupne primerne porabe, od tega v letu 2019 še vedno le polovica (3 % skupne primerne porabe) v obliki nepovratnih sredstev, kot izhaja iz ZFO-1. Druga polovica ostaja kot povratna sredstva oz. kot dovoljeno dodatno zadolževanje občin pri državnem proračunu, ki se ne všteva v limite zadolževanja. S tako dikcijo Zakona o izvrševanju proračunov RS tudi v letu 2019 še ni odpravljena neskladnost z Zakonom o financiranju občin. Prav tako ne neupoštevanje enega od osnovnih načel (sorazmernost virov financiranja z nalogami) Evropske listine o lokalni samoupravi (MELLS), ki jo je Slovenija ratificirala leta 1996.

Temeljna proračunska usmeritev in usmeritev načrta razvojnih programov je pospeševanje razvojnih tokov in izboljšanje kakovosti življenja občanov. Investicijska vlaganja sledijo temu cilju. Obdobje do leta 2017 je bilo močno usmerjeno v področje gospodarske infrastrukture. V tem obdobju smo pospešeno urejali kanalizacijsko, vodovodno in cestno infrastrukturo ter energetske sanirali javne objekte. Obdobje od vključno leta 2017 naprej pa je močno usmerjeno še v področje družbene infrastrukture.

V predlogu proračuna za leto 2019 smo kot izhodišče upoštevali predhodne podatke Ministrstva za finance, ki kljub podpisanemu dogovoru reprezentativnih združenj občin z Vlado RS dne 15. novembra 2018, temeljijo na prenizki povprečnini in delno transformiranih investicijskih sredstvih iz nepovratnih v povratna.

## **2 POROČILO O POLLETNI REALIZACIJI IN OCENI REALIZACIJE DO KONCA LETA – SPLOŠNI DEL**

### **2.1 POROČILO O REALIZACIJI PREJEMKOV PRORAČUNA**

#### **PRIHODKI (25.084.048,05 € / 10.429.039,89 €)**

Prihodki proračuna Občine Škofja Loka so v šestih mesecih realizirani v deležu 41,6 % letnega plana, kar je nekaj manj kot v zadnjih treh letih (lani 46,7 %, 2017: 47,6 %, 2016: 43,2 %), vendar več kot v letih pred tem. V letu 2015 je bila polletna realizacija 36% (2014: 27 %, 2013: 26 %, 2012: 24 %, 2011: 37 %, 2010: 31 %). Sicer pa je običajno, da so prihodki v prvih šestih mesecih nižji od polovice letnega plana. Nižja polletna realizacija je pretežno posledica narave posameznih vrst prihodkov, ki nimajo značaja enakomernih mesečnih prilivov ampak enkratnih ali občasnih prilivov v proračun, ki v polletju še niso realizirani.

V skladu z oblikovanim in sprejetim proračunom so vključeni tudi prihodki in drugi prejemki ter odhodki in drugi izdatki ožjih delov lokalnih skupnosti. Avtonomnost trošenja in transparentnost podatkov je zagotovljena.

V nadaljevanju je predstavljena obrazložitev realizacije in odstopanj prihodkov oziroma prejemkov, doseženih v prvih šestih mesecih leta 2019.

## **PRIHODKI PO SKUPINAH OZ. PODSKUPINAH – PRIHODKI PO KONTIH**

### **Konti skupine 70 – davčni prihodki (17.048.133,00 € / 8.620.613,75 €)**

Davčni prihodki so doseženi 51 %, enako kot v zadnjih treh letih. Pred letom 2016 pa so dosegali nižjo polletno realizacijo (2015: 44 %, 2014: 42 %). Davčni prihodki predstavljajo kar 83 % realiziranih celotnih prihodkov v prvem polletju, kar je največ v zadnjih letih (lani 75 %, 2017: 77 %, 2016: 81 %, 2015: 48 %, 2014: 62 %). V letu 2015 je bil njihov delež manjši zaradi visokih transfernih prihodkov oz. prejetih nepovratnih sredstev za gradnjo občinske infrastrukture ob zaključevanju prejšnje evropske finančne perspektive. Realizacija pri **dohodnini - konto 7000** oz. odstopljenem viru občinam, ki predstavlja najpomembnejši in največji davčni vir (6.589.050 €), je skladna z načrtovano in dosega 50%, enako kot v letih 2018, 2017 in 2016 (2015: 46%, 2014: 49%). Do konca leta bo realizacija enaka načrtovani višini.

**Davki na premoženje – konto 703** so po dinamiki nekaj nad načrtovano ravni in dosegajo 54 % (lani: 56 %, 2017: 55%, 2016: 48% 2015: 34%, 2014: 14%). V tej skupini navzgor odstopajo nadomestila za uporabo stavbnih zemljišč od fizičnih oseb (konto 703004; 553.794,93 €, 63% letnega plana in konto 703003; 1.127.647,99 €, 52 % letnega plana). V dobri polletni realizaciji teh davkov se pozna zgodnja izdaja odločb FURS-a za Nadomestila za uporabo stavbnih zemljišč na podlagi pripravljenih podatkov s strani občine. Ta prihodek predstavlja drugi največji vir davčnih prihodkov. Navzgor odstopajo tudi davki na *vodna plovila* (realizacija 91%) in *davki na dediščine in darila* (realizacija 59 %), navzdol pa davki od premoženja stavb (realizacija 40 %). Vendar pa vsi ti skupaj predstavljajo le majhen delež vseh realiziranih prihodkov proračuna v obdobju prvih šestih mesecev leta 2019. Davki na premoženje ter na dediščine in darila so uvedeni z Zakonom o davkih občanov, odmerja (z odločbo), obračuna in pobira pa jih Finančna uprava RS. Občina na odmero in izterjavo nima vpliva. Planirani so lahko le izkustveno na osnovi realizacije preteklih let.

Pričakujemo, da bodo prihodki konta 703 do konca leta realizirani v planirani višini.

Skupina **domačih davkov na blago in storitve - konto 704**, je ob polletju realizirana nekoliko pod pričakovano dinamiko (41 %, lani: 36 %, 2017: 40 %, 2016: 45 %, 2015: 51 %, 2014: 55 %).

Višje kot lani je realizirana Okoljska dajatev za onesnaževanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda (41 %, lani: 36 %, lani 42 %, 2016: 48 %, 2015: 55 %). Do konca leta pričakujemo realizacijo prihodkov na ravnin načrtovane v proračunu.

Navzdol odstopajo Občinske takse od pravnih in fizičnih oseb, čeprav so realizirane višje kot v preteklih letih (33 %, lani: 24 %, 2017: 21 %, 2016: 11 %), vendar pričakujemo, da bo zaradi obračuna komunalnih taks pretežno v drugi polovici leta realizacija na ravni plana. Prav tako je nizka polletna realizacija Turistične takse (30 %, lani: 47%, 2017: 35%, 2016: 72%, 2015: 68%), vendar pričakujemo, da bodo večji prihodki realizirani tekom glavne (poletne) turistične sezone. Pristojbine za vzdrževanje gozdnih cest pa so realizirane skladno s pričakovanji (44 %, lani: 27%, 2017: 47%, 2016: 51%). Pričakujemo, da bodo prihodki konta 704 do konca leta realizirani v načrtovani letni višini.

**Drugi davki - konto 706** predstavljajo nerazporejene davke, ki jih občina prejme od zavezancev. Dajatve zavezanci plačujejo preko računov Finančnega urada Republike Slovenije, ki jih razporeja posameznim občinam prejemnicam. Plačila, za katera ni znan namen nakazila oz. so podatki pomanjkljivi, ostanejo nerazporejena. Občina na to nima vpliva in tega prihodka tudi ne more načrtovati. Do konca leta pa pričakujemo, da bo FURS uspel pravilno razporediti vplačila občinam prejemnicam in bo zato vrednost tega konta 0.

Pričakujemo, da bodo davčni prihodki (konto 70) do konca leta dosegli s proračunom načrtovano višino.

### **Konti skupine 71 - nedavčni prihodki (3.465.789,24 € / 1.424.985,81 €)**

Realizacija je nižja kot lani, vendar pa skladna s polletnimi pričakovanji (41 %, lani: 53%, 2017: 42 %, 2016: 31 %, 2015: 12 %, 2014: 19 %).

*Prihodki od obresti* so zaradi izjemno nizkih obrestnih mer (celo negativnih) na finančnih trgih v znesku doseženi nizko (395,83 €), vendar so bili temu primerno tudi planirani, zato je odstotek realizacije visok (79 %, lani 55 %, 2017: 11 %, 2016: 17 %, 2015: 32 %, 2014: 45 %).

Skupina *prihodkov od premoženja* je realizirana povsem skladno s pričakovano polletno dinamiko (50 %, enako lani, 2017: 53 %, 2017: 51 %, 2016: 28 %, 2015: 29 %, 2014: 42%). Polletna realizacija prihodkov od oddajanja poslovnih prostorov v najem je skladna s planirano dinamiko (50 %, lani: 55 %, 2017: 45 %, 2016: 52 %, 2015: 46 %) in bo do konca leta dosegla načrtovano višino. Realizacija Najemnin občinskih stanovanj je na nivoju načrtovane 47 %, lani: 50 %, 2017: 49 %, 2016: 43 %, 2015: 45 %; zamude pri plačevanju obveznosti oz. neplačila najemnikov so v polletju skladno s pričakovanji; delno tudi kot posledica dodeljenih denarnih pomoči upravičencem s strani občine.

Navzgor odstopajo prihodki od najemnin za poslovne prostore KS Godešič (85%; realiziran znesek 883,50 €, lani: 60 %, 965 €), KS Sv. Duh (79%; realiziran znesek 1.983 €, lani: 111%, 1.937 €) in KS Zminec (113 %; realiziran znesek 204 €, lani: 200%, 120 €). KS Godešič in KS Sv. Duh oddajata dvorano za športne in kulturne prireditve; prihodki so odvisni od povpraševanja. KS Zminec oddaja svoje prostore za izvedbo volitev in referendumov, na tovrstno povpraševanje KS nima vpliva. Navzgor odstopajo tudi prihodki od drugih najemnin KS Trata (72 %, realiziran znesek 3.422,82 €, lani: 1%, realiziran znesek 60 €). Razlog je v kmalu izdanih računih za letni najem vrtov, ki so bili v prvem polletju tudi že plačani. Navzdol pa odstopajo prihodki od drugih najemnin pri KS Stara Loka-Podlubnik (10 %; realiziran znesek 1.871 €). Računi za najem grobov na Starološkem pokopališču so bili izdani kasneje, konec junija oz. v začetku julija, zato je polletna realizacija še nizka. Prihodki bodo do konca leta realizirani na ravni letnega plana. Sicer pa ti prihodki predstavljajo relativno majhne zneske in na celoten proračun nimajo velikega vpliva.

Visoko so realizirani prihodki od parkirnin (71 %, lani 75 %, 2017: 62 %) zaradi večjega zanimanja po najemu parkirnih mest

Navzdol odstopajo Prispevki in doplačila občanov za izvajanje določenih programov tekočega značaja (31 %, lani 200%). Načrtovani prihodki so lahko le ocenjeni glede na povprečno realizacijo v zadnjem obdobju. Prilivi iz naslova prepovedi obremenitve in odtujitve nepremičnin, ki so v lasti oskrbovancev, katerim občina doplačuje socialnovarstveno storitev, pritekajo v proračun neenakomerno.

Realizacija prihodkov od najemnin za infrastrukturo - oskrba s pitno vodo je skladna s pričakovano (52 %, zadnji 2 leti 53%), prav tako za odvajanje in čiščenje odpadnih voda (50 %, lani 52%, 2017: 51%). Koncesionar nakazuje akontacijo mesečne najemnine v višini zaračunane omrežnine uporabnikom (del, ki je namenjen koncedentu). Skladni z načrti so tudi prihodki od ravnanja in odlaganja (51 %, lani realizacije ob polletju še ni bilo, ker je bila s konta pokrita izguba javne službe za leto 2016). Nizko pa so realizirani Prihodki od komunalnih prispevkov (15 %, lani 52 %), Prihodki od pokopališč (34 %, lani 67%, 2017: 101%) ter Prihodki od najemnin za zemljišča (35 %, lani 62 %, 2017: 53%), vendar pričakujemo, da bodo ob koncu leta realizirani blizu načrtovane višine.

Prihodki od taks in pristojbin so ob polletju realizirani v deležu 45 % plana (lani 79 %, 2017: 66 %, 2016: 53 %), od glob in denarnih kazni v deležu 72 % plana (lani 29 %, 2017: 49 %, 2016: 40 %), od prodaje blaga in storitev v deležu 27 % plana (lani 17 %, 2017: 35 %, 2016: 38 %) ter drugi nedavčni prihodki v deležu 17 % plana (lani 59 %, 2017: 25 %, 2016: 33 %).

Med prihodki od glob in denarnih kazni močno odstopajo navzgor nadomestila za degradacijo in uzurpacijo prostora (443 %, znesek 4.427,88 €), ki jih je zaradi narave prihodka možno načrtovati le izkustveno, na podlagi realizacije preteklih let. Ta je bila v zadnjih letih bistveno nižja..

Med *prihodki od prodaje blaga in storitev* so v prvem polletju še nerealizirana povračila občin za prevoze otrok, ker se pogodbe o povračilu sklepajo v drugem polletju; prihodki bodo do konca leta realizirani v načrtovani višini. V tej skupini so nizko realizirani tudi prihodki od počitniške dejavnosti (30 %, lani 14 %), kar je skladno s pričakovanji, saj so prihodki sezonske narave in bodo predvidoma do konca leta realizirani v načrtovani višini. Nizko so realizirani prihodki od prodaje blaga in storitev - UE povračilo stroškov (32 %, lani 19 %). Realizacija je odvisna predvsem od potreb samostojnega organa Upravne enote Škofja Loka. Realizacija se navadno poveča v zadnjem delu leta, tako da predvidevamo, da bo ob koncu leta v okviru pričakovane.

Med realizacijo *drugih nedavčnih prihodkov* so nerealizirani prihodki KS Stara Loka - Podlubnik (0 %, lani: 11%, 134 €). Navzdol odstopajo tudi prihodki KS Reteče – Gorenja vas (3 %; realiziran znesek 120 €, lani: 12%, 470 €) in KS Sv. Duh (11 %; realizacija 66 €, lani 44 %, 270 €) navzgor pa prihodki KS Sv. Lenart – Luša (117 %; realizacija 1.874 €, lani 100 %, 1.592 €) in KS Kamnitnik (77 %; realizacija 1.541,67 €, lani: 46 %, 923 €). Prihodki KS Reteče – Gorenja vas in KS Sv. Lenart – Luša predstavljajo prihodke od komunalnega vzdrževanja pokopališč. V obeh krajevnih skupnostih bodo prihodki realizirani v predvideni višini do konca leta; v prvi KS bodo računi izstavljeni v drugem polletju, v drugi KS pa so bili izstavljeni in večinoma plačani že v prvem polletju. Navzgor odstopajo nedavčni prihodki tudi pri KS Kamnitnik, to so prihodki od plakiranja, ki so odvisni od povpraševanja. KS Sv. Duh ima pod druge nedavčne prihodke planirana povračila stroškov vodarine s strani najemnikov prostorov, KS Stara Loka-Podlubnik pa povračila stroškov električne energije najemnikov v prostorih KS. Zaradi novega načina evidentiranja prefakturiranih stroškov (prefakturirani stroški in prihodki se evidentirajo na prehodnih kontih), je realizacija nižja od načrtovane.

Pričakujemo, da bo celotna skupina nedavčnih prihodkov do konca leta realizirana na nivoju letnega plana v proračunu.

### ***Konti skupine 72 – kapitalski prihodki (562.998,00 € / 41.541,77 €)***

Realizacija kapitalskih prihodkov je v polletju zelo nizka (7,4 %, lani 45 %, 2017: 28 %, 2016: 4 %, 2015: 41 %, 2014: 1 %). V skupini navzgor odstopajo le prihodki od prodaje stavbnih zemljišč KS Godešič (100 %). V prvem polletju je krajevna skupnost prodala Direkciji RS za infrastrukturo zemljišče za rekonstrukcijo ceste. Sicer pa v prvem polletju še niso bili zaključeni postopki preostalih načrtovanih prodaj kmetijskih in stavbnih zemljišč ter stanovanj. Realizacijo prihodkov pričakujemo v drugem polletju leta 2019. Pričakujemo, da bodo prihodki skupine ob koncu leta realizirani blizu načrtovane višine.

### **Konti skupine 73 – prejete donacije (55.322,50 € / 18.414,50 €)**

Prejete donacije iz domačih in tujih virov so sredstva, prejeta na podlagi posebnih sporazumov, dogovorov in pogodb o obsegu in programu koriščenja teh sredstev za posamezne namene. Donatorji sredstva dodelijo z določenimi pogoji, pod katerimi se sredstva lahko porabljajo. Realizacija prihodkov je ob polletju pod planirano višino 33 % (lani 39 %, 2017: 106 %, 2016: 66 %, 2015: 2,5 %, 2014: 98 %).

Del zneska predstavljajo donacije sedežnim krajevnim skupnostim s strani pravnih oseb, ki donirajo sredstva kot družbeno odgovorna podjetja. Višina donacij je odvisna od uspešnosti posamezne krajevne skupnosti pri izvajanju aktivnosti za katere prejmejo donacije, kot npr. izdaja časopisa in organizacija raznih tekmovanj ter od aktivnosti posamezne krajevne skupnosti pri pridobivanju teh sredstev. KS Zminec (realizacija 42 %, lani 40 %), KS Sv. Duh (realizacija 42%, lani 50 %) in KS Reteče – Gorenja vas (realizacija 17 %, lani 28 %) pričakujejo večino planiranih donacij v drugi polovici leta. Prihodki bodo do konca leta realizirani na ravni letnega plana.

V prvem polletju smo prejeli del načrtovanih donacij iz tujine (realizacija 32 %) kot povračilo odobrenih sredstev za projekt industrijske dediščine IndoCult2.0 programa Interreg Srednje Evrope. Preostali del v pogodbi dogovorjenih sredstev pa pričakujemo v 2. polovici leta 2019.

### **Konti skupine 74 – transferni prihodki ( 3.951.805,31 € / 323.484,06 €)**

Skupina ima v polletju zelo nizko realizacijo (8 %), ki pa je skladna s pričakovanji (lani 4%, 2017: 58 %, 2016: 51 %, 2015: 38 %, 2014: 21 %).

*Skupina Prejeta sredstva iz državnega proračuna - konto 7400* pa je v prvi polovici leta realizirana skladno s pričakovano polletno dinamiko (52 % letnega plana, lani 13 %, 2017: 60 %). *Skupina Prejeta sredstva iz občinskih proračunov - konto 7401* je realizirana visoko (59 % letnega plana, lani 11 %, 2017: 48 %), izjemno nizko pa je realizirana skupina *Prejeta sredstva iz javnih skladov - konto 7403* (le 0,1 % letnega plana).

Navzgor odstopajo prejeta sredstva iz državnega proračuna za tekočo porabo od Ministrstva za okolje in prostor kot povračilo za sanacijo usadov, ki so bila izplačana iz državnega proračuna že na začetku leta v celotni planirani višini (100 %). Prav tako navzgor odstopajo prejeta načrtovana nepovratna sredstva za projekt gradnje Vrtca Kamnitnik. To so dodatna sredstva za investicije po 23. členu Zakona o financiranju občin, ki smo jih prav tako v celotni višini prejeli že v januarju (98 %).

Navzdol pa odstopajo vsi drugi pričakovani transferji iz državnega proračuna, ki jih v prvem polletju še nismo prejeli (realizacija 0). To so:

- Transferji iz državnega proračuna za investicije - za obnovo upravnih stavb; investicija obnove strehe UE se izvaja čez poletje, tako da realizacijo prihodka pričakujemo v planirani višini v mesecu septembru.
- Transferji iz državnega proračuna za investicije - za obnovo loškega gradu; postopek prijave na razpis Ministrstva za kulturo še ni končan.
- Druga prejeta sredstva iz državnega proračuna za tekočo porabo z Ministrstva za delo in; ob polletju realizacije še ni. Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti bo letošnja sredstva nakazalo v drugi polovici leta.
- Delno povračilo tržnih najemnin, Povračilo za vzdrževanje vojnih grobišč in povračilo Ministrstva za okolje in prostor zaradi postopkov izplačil pričakujemo v drugi polovici leta.

Realizacija prihodkov Prispevek republiškega požarnega pa je ob polletju skladna s polletno dinamiko (36 %).

Realizacijo celotne skupine prihodkov pričakujemo v planirani višini do konca leta.

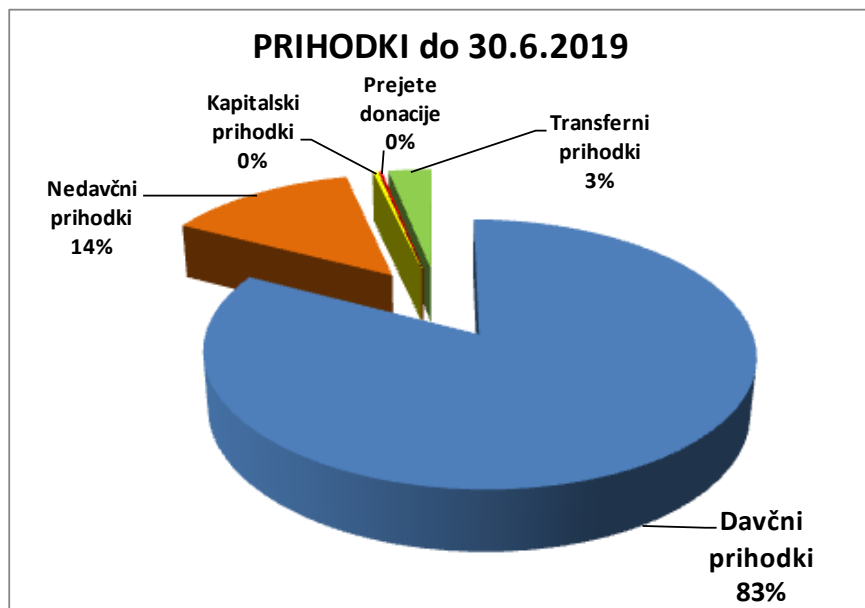
Prav tako pričakujemo realizacijo *Prejetih sredstev iz javnih skladov - konto 7403* (0,1%) do konca leta v celotni višini. Gre za odobrena nepovratna sredstva Eko sklad za gradnjo energetske varčnega Vrtca Kamnitnik. Sredstva bomo prejeli po dokončani gradnji, ki trenutno poteka skladno s terminskim planom projekta.

Prihodki iz proračuna EU iz kohezijskega sklada, vezani na dogovor Gorenjske regije z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, niso bili realizirani, ker dogovor še ni podpisan; pričakujemo, da bo v drugi leta. Brez podpisanega Dogovora Gorenjske regije (neposredna potrditev projektov) občina ne more oddati vloge za črpanje sredstev. Glede na to, da ima občina Škofja Loka vključene tudi projekte, ki so že v izvajanju, pričakujemo, da bo skupina transfernih prihodkov ob koncu leta realizirana v planirani višini.

Prihodki iz proračuna EU iz sklada za regionalni razvoj prav tako ob polletju še niso realizirani, vendar kljub temu pričakujemo, da bo skupina transfernih prihodkov ob koncu leta realizirana v načrtovani višini.

V nadaljevanju grafično prikazujemo strukturo realiziranih prihodkov Občine Škofja Loka v prvi polovici leta 2019:

Graf 1: Struktura polletne realizacije prihodkov Občine Škofja Loka



## 2.2 POROČILO O IZDATKIH PRORAČUNA

### ODHODKI (27.185.013,38 € / 10.714.204,94 €)

Realizacija odhodkov proračuna Občine Škofja Loka v prvih šestih mesecih dosega 39% (lani: 33 %, 2017; 34 %, 2016: 44 %, 2015: 37 %, 2014: 27 %) načrtovanih letnih odhodkov.



## 2.2.1 Izdatki proračuna po ekonomskih namenih

### **Tekoči odhodki – skupina 40 in tekoči transferi - skupina 41 (15.124.999,16 € / 6.532.099,83 €)**

Tekoči odhodki in transferi predstavljajo največji delež (61 %) vseh realiziranih odhodkov prvega polletja. Stopnja realizacije skupine pa je kljub temu precej nižja kot v zadnjih dveh letih (lani 85 %, 2017: 81 %, 2016: 66 %), saj letos večji delež odhodkov ponovno predstavljajo investicijski izdatki. Razlog je v nadaljevanju izvajanja finančno najzahtevnejšega investicijskega projekta letošnjega leta – gradnje vrtca, ki je bil začet v lanskem letu.

Glede na načrtovano višino pa je realizacija skupine 43 %; tekoči odhodki so v prvem polletju dosegli 38 % (lani: 43 %, 2017: 39 %, 2016: 51 %), tekoči transferi pa 48 % (lani in l.2017: 47 %, 2016: 50 %) plana.

Dinamika porabe tekočih izdatkov je odvisna od narave programov; pri nekaterih gre za sezonsko pogojene izdatke, ki ob polletju odstopajo – so realizirani podpovprečno nizko ali nadpovprečno visoko, do konca leta pa bodo predvidoma realizirani blizu načrtovane višine.

Za plače in prispevke neposrednih proračunskih uporabnikov so bile s proračunom za leto 2019 zagotovljene pravice porabe v višini 2.009.682,60 €. Sredstva za plače, ki vključujejo plače in druge izdatke zaposlenim ter prispevke delodajalca, so bila do 30. 6. 2019 realizirana v skupni višini 868.764,74 € ali 43 % plana (lani 50 %, 2017: 47 %) oz. 13% tekočih odhodkov in transferov, kar je enak delež kot v zadnjih dveh letih.

Sredstva, ki so v proračunu predvidena za plačilo dobavljenega blaga in opravljenih storitev neposrednih proračunskih uporabnikov, pokrivajo izdatke, ki so namenjeni operativnemu delovanju občinskih organov, kot tudi izvedbi nekaterih programskih nalog. Sem štejemo izdatke za pisarniški material in storitve, za posebni material in storitve, za energijo, komunalne storitve in komunikacije, za plačila prevoznih stroškov, za službena potovanja, za stroške tekočega vzdrževanja, za plačila najemnin in zakupnin, plačila kazni in odškodnin ter druge operativne odhodke posameznih proračunskih uporabnikov. Obseg izdatkov za blago in storitve je odvisen od izvajanja programov proračunskih uporabnikov.

Za izdatke za blago in storitve je v proračunu za leto 2019 predvidenih 4.852.648,64 €. Realizacija izdatkov v prvem polletju znaša 1.746.247,68 €, kar je 36 % (lani 41 %) planirane višine oz. 27 % (lani 31 %) realizacije vseh tekočih odhodkov in transferov. Odhodki za pisarniški in splošni material in storitve so realizirani v višini 310.292,39 € kar predstavlja 31 % plana (lani 440.731,54 €, 45 %), odhodki za posebni material in storitve v višini 125.562,93 € oz. 23 % plana (lani 148.717,31 €, 27 %), odhodki za energijo, vodo, komunalne storitve in komunikacije v višini 140.420,76 € oz. 47 % plana (lani 145.585,37 €, 39%), odhodki za prevozne stroške in storitve v višini 5.581,89 € oz. 35 % plana (lani 6.397,76 €, 43 %), izdatki za službena potovanja v višini 7.873,19 € oz. 34 % plana (lani 7.350,07€, 29 %), odhodki za tekoče vzdrževanje v višini 691.998,05 € oz. 39 % plana (lani 973.162,31 €, 50 %), odhodki za poslovne najemnine in zakupnine v višini 278.402,67 € oz. 58 % plana (lani 217.978,05 €, 42 %), odhodki za kazni in odškodnine v prvem polletju niso realizirani in drugi operativni odhodki, ki so realizirani v višini 186.115,80 € oz. 30 % plana (lani 191.776,17 €, 27 %).

Obresti na kredite plačujemo v skladu s kreditnimi pogodbami. Plačila domačih obresti so realizirana v višini 52.731,86 € oz. 38 % načrtovanega zneska (lani 57.463,92 €, 33%, 2017: 36 %, 2016: 34 %, 2015: 43 %). V prvem polletju leta 2019 smo plačali za 8 % manj obresti kot v letu 2018, v letu 2018 pa za 12 % manj obresti kot v letu 2017 (v

letu 2017 pa za 16% manj obresti kot v letu 2016). Nizka (in padajoča) realizacija je posledica kratkoročne nezadolženosti zaradi dobre likvidnosti občine v zadnjih štirih letih, padajočega stanja zadolžitve ter nizkih obrestnih mer najetih dolgoročnih kreditov, tako fiksnega dela obrestne mere, kot tudi še vedno celo negativnega variabilnega dela obrestne mere (Euribor).

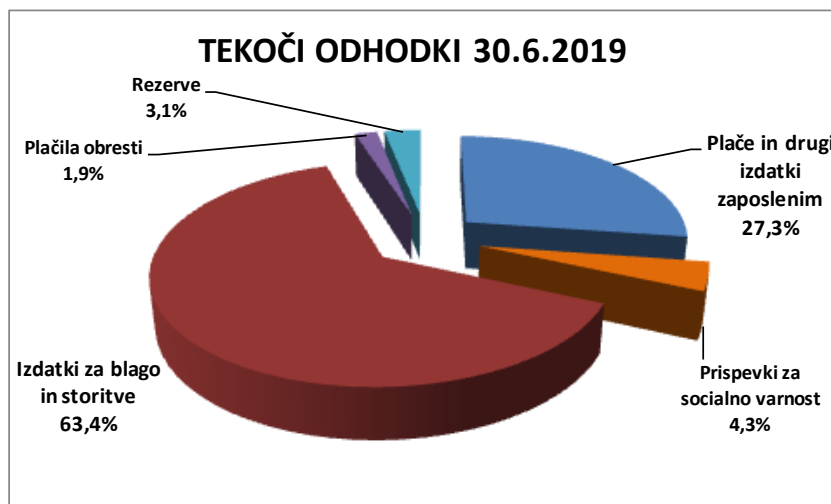
V proračunski sklad je bil v prvem polletju izločen večji del v proračunu planirane proračunske rezerve (84.996,09 €; realizacija 85 %).

V sledeči tabeli in na grafu prikazujemo strukturo realizacije tekočih odhodkov do 30.6.2019 (konto 40):

Tabela 1: Struktura polletne realizacije tekočih odhodkov Občine Škofja Loka

Tekoči odhodki	Realizacija do 30. 6. 2019 v €
Plače in drugi izdatki zaposlenim	751.194,52
Prispevki za socialno varnost	117.570,22
Izdatki za blago in storitve	1.746.247,68
Plačila domačih obresti	52.731,86
Rezerve	84.966,09
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.752.710,37</b>

Graf 2: Struktura polletne realizacije tekočih odhodkov Občine Škofja Loka



V skupini tekočih transferov so bile subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom realizirane v višini 77.987,59 €, kar predstavlja 35 % načrtovane višine (lani 66.368,31 €, 36 %).

Transferi posameznikom in gospodinjstvom so bili izplačani v višini 2.599.623,45 €, kar predstavlja 51 % načrtovane višine (lani 2.509.910,78 €, 52 %).

Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam so bili izplačani v višini 332.933,77 €, oziroma 34 % načrtovane višine (lani 319.513,03 €, 33 %, 2017: 247.218,83 €, 30 %). Realizacija je zadnji dve leti nekoliko višja, ker so bili nekateri postopki javnih razpisov zaključeni prej kot pretekla leta. Ta podskupina javnofinančnih odhodkov predstavlja transfere nevladnemu neprofitnemu sektorju (dobrodelne organizacije, športna, humanitarna in invalidska društva, kulturne organizacije in podobne ustanove, ki izvajajo programe v javnem interesu).

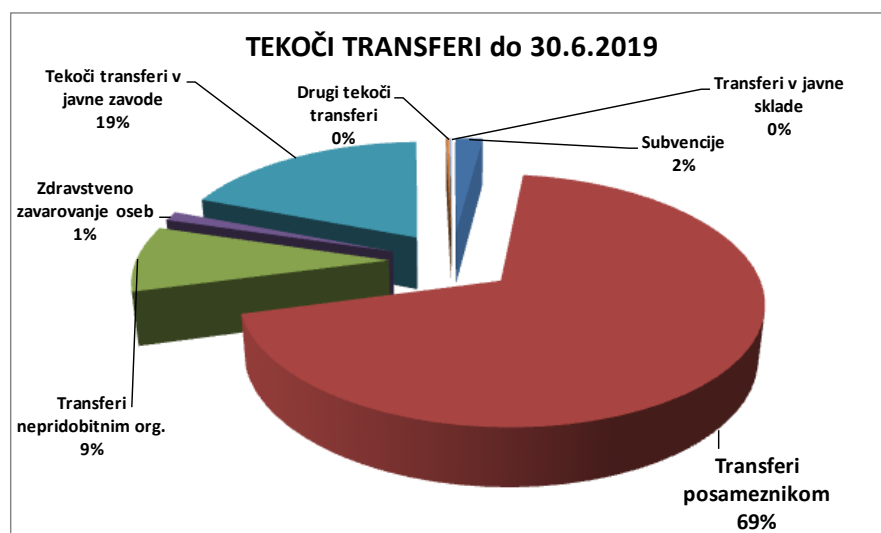
Drugi tekoči domači transferi so bili realizirani v višini 768.844,65 € ali 46 % planiranih sredstev (lani 712.675,77 €, 45 %). Največji delež predstavljajo tekoči transferi, ki jih občina plačuje javnim zavodom za njihovo delovanje. Realizirani so bili v višini 707.536,47 €, kar predstavlja 92 % realizacije te skupine odhodkov (lani 649.663,07 €, 91 %).

V sledeči tabeli in na grafu prikazujemo strukturo realizacije tekočih transferov do 30.6.2019 (konto 41):

Tabela 2: Struktura polletne realizacije tekočih transferov Občine Škofja Loka

Tekoči Transferi	Realizacija do 30. 6. 2019 v €
Subvencije	77.987,59
Transferi posameznikom in gosp.	2.599.623,45
Transferi nepridobitnim org. in ust.	332.933,77
Zdravstveno zavarovanje oseb	46.789,80
Tekoči transferi v javne zavode	707.536,47
Drugi tekoči transferi	9.518,38
Transferi v javne sklade	5.000,00
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.779.389,46</b>

Graf 3: Struktura polletne realizacije tekočih transferov Občine Škofja Loka



**Investicijski odhodki – skupina 42 in investicijski transferi – skupina 43  
(12.030.014,22 € / 4.182.105,11 €)**

Investicijski odhodki (investicije in investicijsko vzdrževanje izvaja občinska uprava) in investicijski transferji (investicije in investicijsko vzdrževanje izvajajo posredni uporabniki proračuna) ob polletju predstavljajo kar 39 % (lani 15 %, 2017: 19 %, 2016: 34 %) celotnih realiziranih odhodkov.

Investicijski odhodki predstavljajo naložbe v povečanje in ohranjanje stvarnega premoženja investitorja, kar se odraza v bilancah stanja proračunskih uporabnikov, v tem primeru same lokalne skupnosti, investicijski transferi pa so nepovratni odhodki, namenjeni za investicije prejemnikov proračunskih sredstev (investitorjev). To so izdatki proračunskega uporabnika, ki za prejemnike ne pomenijo vzpostavitve finančne obveznosti do plačnika, pač pa mu predstavljajo nepovratna finančna sredstva. Za razliko od investicijskih odhodkov, transferi ne povečujejo realnega (fizičnega) premoženja in dolgoročnih sredstev v bilancah stanja proračunskega uporabnika

(centralne ali lokalne ravni) oz. plačnika, pač pa povečujejo realno premoženje prejemnikov teh sredstev - javnih oziroma privatnih podjetij, javnih zavodov in agencij, društev in posameznikov.

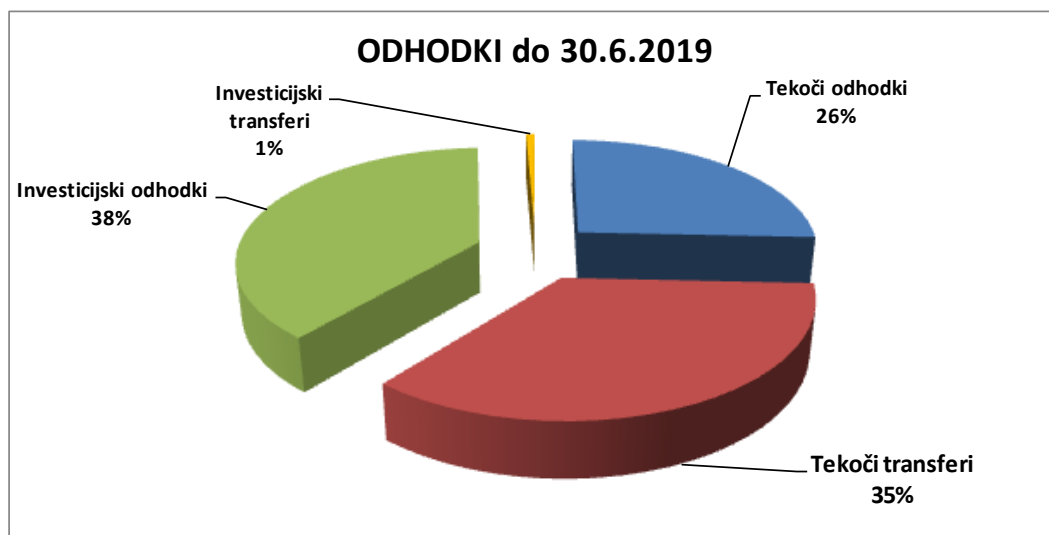
Polletna realizacija te skupine dosega 35 % (lani 13 %, 2017: 19 %, 2016: 35%) s proračunom načrtovanih sredstev. Razlog za visoko realizacijo v prvem polletju je predvsem neprekinjeno izvajanje v lanskem letu začetega finančno najzahtevnejšega projekta zadnjih dveh let, to je gradnje vrtca. Sicer pa so realizacije investicijskih izdatkov v prvem polletju praviloma nizke zaradi sezonske narave večine investicij in dolgotrajnih postopkov javnih naročil, vezanih na proračunsko obdobje. Tudi letos so nekateri investicijski projekti že v izvajanju, pri nekaterih še potekajo postopki za izbiro izvajalca, nekateri pa se bodo začeli v začetku drugega polletja. Pričakujemo, da bo v drugem polletju dinamika realizacije investicijskih izdatkov narasla in bo ob koncu leta blizu načrtovane višine.

V sledeči tabeli in na grafu prikazujemo strukturo realizacije odhodkov proračuna do 30.6.2019:

Tabela 3: Struktura polletne realizacije odhodkov Občine Škofja Loka

Odhodki	Realizacija do 30. 6. 2019 v €
Tekoči odhodki	2.752.710,37
Tekoči Transferi	3.779.389,46
Investicijski odhodki	4.111.063,59
investicijski transferi	71.041,52
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.714.204,94</b>

Graf 4: Struktura polletne realizacije odhodkov Občine Škofja Loka



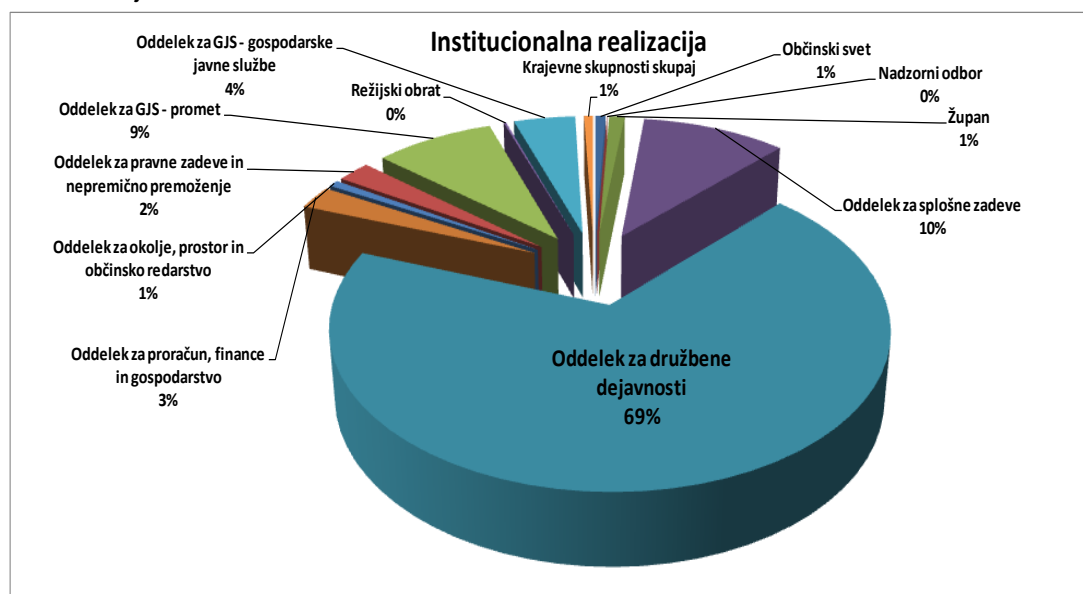
## 2.2.2 Institucionalna realizacija odhodkov proračuna

V Tabeli 4 in na Grafu 5 prikazujemo realizacijo posameznega institucionalnega proračunskega uporabnika v obdobju prvih šestih mesecev.

Tabela 4: Polletno realizirani odhodki po uporabnikih – institucionalna klasifikacija

Polletno realizirani odhodki po uporabnikih - institucionalna klasifikacija		Veljavni proračun 2019 (30.6.)	Realizacija 1-6/2019	Indeks realizacije
Šifra PU	Naziv PU			
10	Občinski svet	152.435,00	77.984,17	51,2
15	Nadzorni odbor	13.000,00	2.658,50	20,5
20	Župan	341.917,07	119.017,31	34,8
30	Oddelek za splošne zadeve	2.886.125,63	1.103.994,61	38,3
40	Oddelek za družbene dejavnosti	15.926.911,92	7.339.322,19	46,1
50	Oddelek za proračun, finance in gospodarstvo	899.354,54	271.103,23	30,1
60	Oddelek za okolje, prostor in občinsko redarstvo	593.566,97	77.697,99	13,1
70	Oddelek za pravne zadeve in nepremično premoženje	1.204.800,00	253.091,76	21,0
80	Oddelek za gospodarske javne službe in prometno infrastrukturo	3.327.371,93	910.909,30	27,4
85	Režijski obrat	55.000,00	17.936,84	32,6
90	Oddelek za gospodarske javne službe in prometno infrastrukturo	1.578.633,32	472.400,12	29,9
901 do 911	Krajevne skupnosti skupaj	205.897,00	68.088,92	33,1
	<b>SKUPAJ</b>	<b>27.185.013,38</b>	<b>10.714.204,94</b>	<b>39,4</b>

Graf 5: Struktura polletno realiziranih odhodkov po uporabnikih – institucionalna klasifikacija



## 2.3 UPRAVLJANJE S PRESEŽKI / PRIMANJKLJAJI PRORAČUNA

Proračun v prvih šestih mesecih ni imel težave z likvidnostjo. Upravljanje likvidnosti proračuna se kaže v stanju avtomatskih depozitov preko noči (Over Night Deposit), ki pa imajo zaradi razmer na svetovnih finančnih trgih žal negativno obrestno mero (»ležarino«, ki so jo uvedle banke). Vendar pa je le-ta manjša, kot bi bila negativna obrestna mera za stanje na računu pri Banki Slovenije (EONIA). V tem obdobju smo

likvidnosti namenjali posebno pozornost, saj smo pripravljali mesečne likvidnostne načrte in natančno analizirali prihodke in prejeme ter odhodke in izdatke občinskega proračuna in dnevno analizirali stanje na računih občinskih posrednih proračunskih uporabnikov. Akumulirani presežki preteklih let bodo v celoti porabljeni do konca leta, ker bo dinamika odhodkov zaradi investicijskih izdatkov v drugi polovici leta močno narastla. Zaradi koncentracije glavnine izvajanja finančno najzahtevnejše investicije zadnjih let (izgradnje vrtca na Kamnitniku) v proračunskem letu 2019 ter drugih investicijskih obremenitev, se bo v drugi polovici leta potrebno za financiranje teh investicij dolgoročno zadolžiti.

### **2.3.2 Stanje sredstev na računu**

Stanje sredstev na računu Občine Škofja Loka je konec preteklega leta (2018) znašalo 521.595,86 €. V obdobju od 1. januarja do 30. junija 2019 je ugotovljen tekoči proračunski primanjkljaj (razlika med realiziranimi odhodki in prihodki) v višini 285.165,05 €. Ta se zmanjša za ostanek sredstev na računu iz preteklega leta in za saldo računa finančnih terjatev in naložb v višini 167.657,66 € ter poveča za saldo računa financiranja v višini - 441.353,12 €. Tako tekoči primanjkljaj vseh bilanc na dan 30.6.2019 znaša 37.264,65 €.

Terjatve do kupcev (konti 12) in terjatve do proračunskih uporabnikov (konti 14) na dan 30.6.2019 znašajo 1.954.841,48 €. Od tega jih je 193.695,26 € že zapadlih. Večji znesek 1.289.211,00 EUR so terjatve do Eko sklada, j.s. po pogodbi o izplačilu nepovratne finančne spodbude, ki bo izplačana v občinski proračun po zaključku gradnje.

Obveznosti do dobaviteljev (konto 2200), obveznosti iz naslova financiranja (konti 26) in obveznosti do proračunskih uporabnikov (konti 24) na dan 30.6.2019 znašajo 3.088.998,86 € in še niso zapadle v plačilo, razen zneska 14.970,26 €, Od tega je bilo 13.415,03 plačano takoj v začetku julija, za preostali znesek pa so v pripravi kompenzacije.

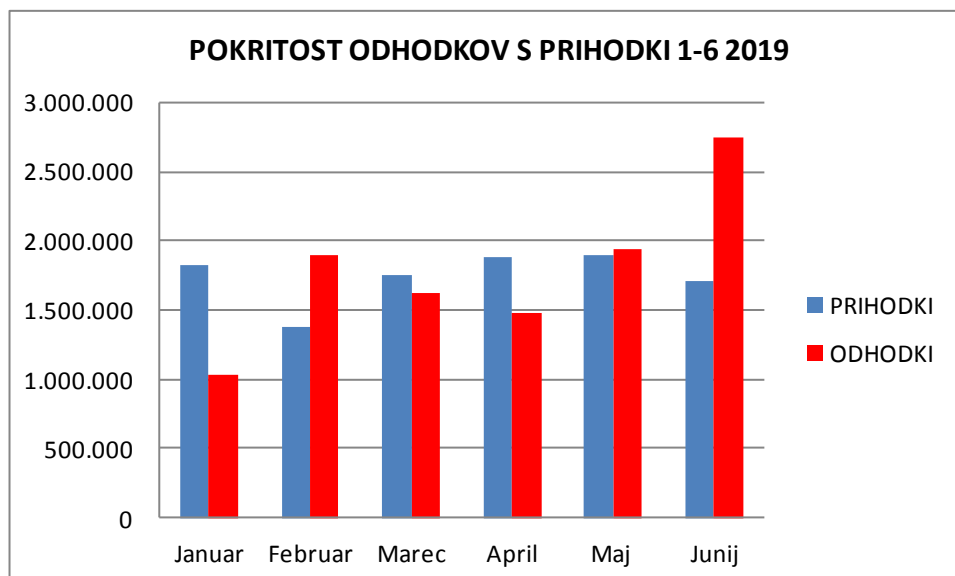
Naslednja tabela prikazuje prihodke in prejeme ter odhodke in izdatke proračuna Občine Škofja Loka, realizirane v prvem polletju leta 2019 in stanje sredstev na računih na dan 30. 6. 2019.

Tabela 5: Proračunske bilance

<b>Bilanca</b>	<b>Prihodki in prejemi I-VI 2019</b>	<b>Odhodki in izdatki I-VI 2019</b>
Povečanje sredstev na računu 2018	521.595,86	0
A - Bilanca prihodkov in odhodkov	10.429.039,89	10.714.204,94
B - Račun finančnih terjatev in naložb	207.657,66	40.000,00
C - Račun financiranja	203.323,00	644.676,12
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.361.616,41</b>	<b>11.398.881,06</b>
<b>Povečanje / zmanjšanje sredstev na računu 30. 6. 2019</b>		<b>37.264,65</b>

Analiza A Bilance (prihodkov in odhodkov) pokaže, da so bili v prvem polletju leta 2019 odhodki pokriti s prihodki in ustvarjen presežek v mesecih januarju, marcu in aprilu v skupni višini 1,3 mio €. V mesecih februarju, maju in juniju pa je bil ustvarjen primanjkljaj v skupni višini 1,6 mio €.

Graf 6: Pokritost odhodkov s prihodki (v €)

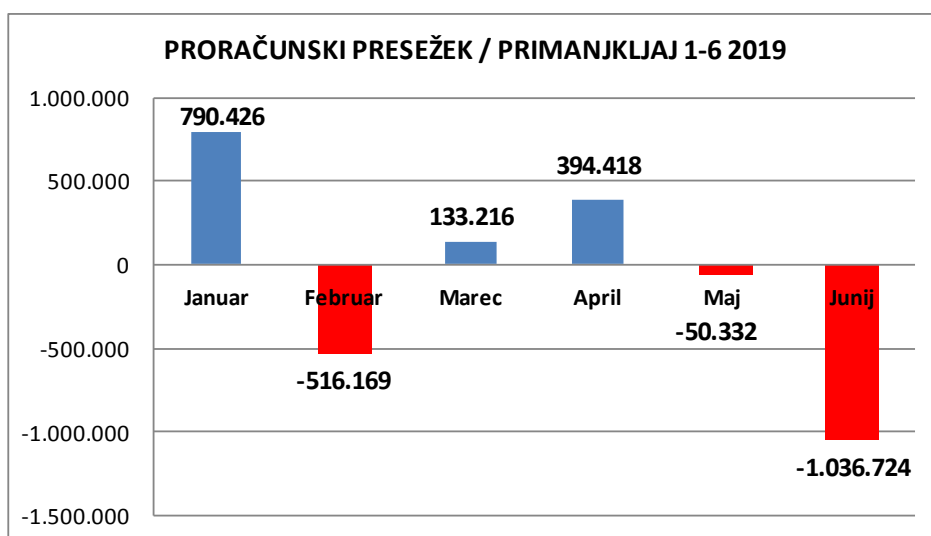


Graf prikazuje precej bolj enakomerno dinamiko prihodkov kot odhodkov v prvem polletju leta 2019. Največji prihodki so bili realizirani meseca maja (1,89 mio €), sledijo pa jim prihodki v mesecu aprilu (1,88 mio €) in januarju (1,82 mio €). V mesecu januarju smo že prejeli 0,4 mio € dodatnih sredstev za investicije na podlagi 23. člena Zakona o financiranju občin iz državnega proračuna za gradnjo vrtca; polovico kot nepovratna (in polovico kot povratna sredstva). V marcu je bil zaradi pravočasne odmere FURS-a že realiziran prvi večji priliv iz nadomestila za uporabo stavbnega zemljišča (0,5 mio €), v mesecu aprilu drugi, večji priliv istega davčnega prihodka (0,6 mio €) in v mesecu maju tretji priliv istovrstnega prihodka (0,3 mio €), ter v mesecu juniju četrti priliv istovrstnega prihodka (0,4 mio €).

Največji odhodki so bili realizirani v juniju (2,7 mio €), najmanjši pa v januarju (1 mio €), ko je potekalo financiranje proračunskih nalog po pravilih začasnega financiranja. Rast odhodkov od aprila naprej je posledica sprejema proračuna v mesecu marcu in hkrati povečanja intenzivnosti izvajanja investicij v pomladnem času (junijsko plačilo mesečne situacije gradnje vrtca je znašalo 778.000 €, plačan je bil tudi nakup dela stavbe Name v višini 400.000 €).

Naslednji graf prikazuje mesečno realizacijo presežka oz. primanjkljaja v prvem polletju leta 2019. Primanjkljaj je bil krit s celotnim ustvarjenim presežkom prvega polletja ter delno z ostankom sredstev na računih iz preteklega leta.

Graf 7: Mesečna realizacija primanjkljaja oz. presežka (v €)



## 2.4 RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

Prejeta vračila danih posojil oz. vrnjeni depozit RAS za kreditni potencial za malo gospodarstvo so v polletju realizirana malenkost nad planirano višino (29,32 €; 100,1%, lani 102 %, 2017: 173 %). V preteklem razpisu Kreditne sheme je Deželna banka Slovenije d.d. dodeljevala ugodne kredite malemu gospodarstvu. V ta namen so vlagateljice (občine: Škofja Loka, Gorenja vas – Poljane, Železniki, Žiri ter OOO Škofja Loka) preko Razvojne agencije Sora d.o.o. na Deželni banki Slovenije d.d. vezale depozit. Od leta 2015 pa je na razpisu Kreditne sheme Gorenjska banka d.d. dodeljevala ugodnejše kredite podjetništvu, zato je bilo sodelovaje z Deželno banko Slovenije d.d. zaključeno. Se pa iz naslova vezanega depozita na omenjeni banki letno vračajo depoziti glede na vrnjene kredite. Odstopanje izhaja iz dejstva, da je bila v proračunu načrtovana le informativna ocena Razvojne agencije Sora, preko katere shema poteka, dejansko pa se sredstva iz tega naslova vrnejo na podlagi odplačil kreditov komitentov banki, ki jih ni možno natančno predvideti vnaprej.

Prodaja kapitalskih deležev je v polletju v celoti realizirana (100 %). V drugem polletju prejemkov iz tega naslova ne bo več. Občina je bila lastnica 616 delnic družbe Gorenjska banka d.d., Kranj, kar je predstavljalo 0,16 % delež v družbi. Občina s takim deležem ni imela vpliva na poslovno politiko družbe. V javnih občilih je bila dne 14.2.2019 objavljena prevzemna ponudba prevzemnika AIK Bank a.d., Beograd-Novi Beograd, Srbija, v zvezi s prevzemom vseh delnic Gorenjske banke d.d., Kranj, ki še niso bile v lasti prevzemnika. V času objave prevzemne ponudbe, je bil prevzemnik že imetnik 77,67 % Gorenjske banke d.d., Kranj. Ponujena cena je bila, glede na revizorjevo poročilo, primerna. Občinski svet Občine Škofja Loka je na svoji 32. redni seji, dne 15. maja 2014, s sklepom št. 409, opredelil strateške kapitalske naložbe občine preko katerih Občina Škofja Loka uresničuje občinski (javni) interes, med katerimi pa ni bilo Gorenjske banke d.d.. S sklepom je bila sprejeta odločitev, da se v kapitalskih naložbah, ki niso strateške in v javnem interesu Občine Škofja Loka, deleži občine ne povečujejo. V občinskem (javnem) interesu je zato bilo, da občina prevzemno ponudbo sprejme, sicer bi lahko ostala z vezanim kapitalom v nelikvidni naložbi. S sprejemom prevzemne ponudbe je občina naložbo prodala in prejela kupnino v višini 183.568 €.



Dana posojila privatnim podjetjem oz. dani depozit RAS za kreditni potencial za malo gospodarstvo je že ob polletju realiziran skladno s sprejetim proračunom (100%, pretekli 2 leti enako). V drugi polovici leta izdatkov za ta namen ne bo več.

## 2.5 RAČUN FINANCIRANJA (ZADOLŽEVANJE IN ODPLAČILO DOLGOV)

V prvem polletju leta 2019 je realizirana dolgoročna zadolžitev pri državnem proračunu na podlagi 23. člena Zakona o financiranju občin. Kredit pri državnem proračunu bi moral biti dodeljen občini v obliki nepovratnih sredstev države (Zakon o financiranju občin), namenjenih sofinanciranju občinskih investicij, a ga je vlada enostransko iz nepovratnih spremenila v povratna sredstva s specialnim predpisom - Zakonom o izvrševanju proračunov RS. Ta kredit ni obrestovan in se ne všteva v največjo dopustno kvoto zadolženosti občine. Realiziran je v celotni pripadajoči višini na podlagi izračunov ministrstva.

Realizacije s proračunom predvidenega dolgoročnega zadolževanja pri poslovni banki ali drugem posojilodajalcu, v prvem polletju leta 2019, še ni. Predvidena dolgoročna zadolžitev za financiranje občinskih investicij bo, zaradi velike obremenitve proračuna z investicijskimi izdatki v letu 2019, realizirana v drugi polovici leta. Realizacija zadolževanja je tako ob polletju nizka (7,5 %), vendar bo ob kocu leta skladna z načrtovano v proračunu.

Pri odplačevanju dolgoročnih kreditov ni posebnosti. Odplačujemo jih skladno s pogodbnimi. V računu financiranja se polletna realizacija v višini 644.676,12 € nanaša na odplačilo glavnice v preteklosti najetih dolgoročnih kreditov in je skladna z načrtovano (50% planiranih sredstev za leto 2018). Ob koncu leta bodo obveznosti poravnane in postavke odplačil kreditov realizirane v celoti.

Občina Škofja Loka je ob polletju zadolžena za 10,4 milijonov evrov, kar prikazuje naslednja tabela.

Tabela 6: Stanje zadolženosti in realizacija odplačil kreditov ob polletju leta 2019

Najemodajalec	STANJE zadolžitve na dan 30.6.2019	Odplačilo dolgov v prvem polletju 2019
javni skladi	1.713.988,83 €	131.666,87 €
državni proračun *	640.684,96 €	14.082,35 €
poslovne banke	5.736.705,42 €	422.644,86 €
drugi domači kreditodajalci	2.289.102,66 €	76.282,04 €
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.380.481,87 €</b>	<b>644.676,12 €</b>

\* brezobrestna zadolžitev po 23. čl. ZFO-1 (sprememba nepovratnih v povratna sredstva za občinske investicije), ki se ne všteva v kvoto zadolževanja

## 2.6 OCENA REALIZACIJE DO KONCA LETA

Dne 6. junija 2019 je bil na 5. seji Občinskega sveta Občine Škofja Loka, sprejet rebalans proračuna občine za leto 2019. Rebalans pomeni prilagoditev proračuna spremenjenim okoliščinam tekom leta. Ocenjujemo, da bo proračun do konca leta realiziran v (z rebalansom) načrtovanih okvirih oz. skladno z veljavnim proračunom (rebalans z vključenimi prerazporeditvami pravic porabe).

Najmanjši prilivi so bili realizirani v februarju ter največji v maju. Prihodki so že ob polletju realizirani blizu polovice letnega plana (42%). Zato ocenjujemo, da bodo prihodki

do konca leta dosegli z rebalansom načrtovano višino v pretežni odvisnosti od realizacije transfernih prihodkov iz državnega proračuna in proračuna EU ter realizacije kapitalnih prihodkov.

Iz polletne realizacije je razvidna malenkost nižja realizacija odhodkov (39%) v prvem polletju (zlasti pri investicijskih transferih 7%). V drugem polletju ocenjujemo večjo realizacijo; močno povečano dinamiko investicijskih transferov pričakujemo v tretjem kvartalu leta 2019.

Ocena realizacije prejemkov proračuna za leto 2019 znaša 28 mio € (vse bilance), ocena realizacije izdatkov proračuna vseh bilanc pa 28,5 mio €. Ocena proračunskega primanjkljaja znaša 2,1 mio €, ob upoštevanju vseh bilanc (A , B in C oz. vključitvi računa financiranja in računa finančnih terjatev in naložb) ter stanja na računih dne 31.12.2018 (0,5 mio €), pa znaša ocena povečanja sredstev na računih (skupaj s krajevnimi skupnostmi) konec leta 2019 0,003 mio €.

### **3 PODATKI O VKLJUČITVI NOVIH OBVEZNOSTI V PRORAČUN, PRENOSU NAMENSKIH SREDSTEV IZ PRORAČUNA PRETEKLEGA LETA, PLAČILU NEPORAVNANIH OBVEZNOSTI IZ PRETEKLIH LET, SPREMEMBI NEPOSREDNIH UPORABNIKOV MED LETOM, UPORABI SREDSTEV PRORAČUNSKE REZERVE IN SPLOŠNE PRORAČUNSKE REZERVACIJE, PRERAZPOREJANJU PRORAČUNSKIH SREDSTEV ter IZDANIH IN UNOVČENIH POROŠTEV TER IZTERJANIH REGRESNIH ZAHTEVKOV IZ NASLOVA POROŠTEV**

#### **3.1 VKLJUČITEV NOVIH OBVEZNOSTI V PRORAČUN**

V skladu z 41. členom Zakona o javnih financah bi moral župan, v primeru, da bi bil po sprejemu proračuna, sprejet zakon ali odlok, na podlagi katerega bi za občino nastale nove obveznosti, te obveznosti vključiti v proračun in določiti obseg izdatkov za ta namen. Takšnega primera v prvem polletju ni bilo.

#### **3.2 PRENOS NAMENSKIH SREDSTEV IZ PRORAČUNA PRETEKLEGA LETA**

V Zaključnem računu proračuna Občine Škofja Loka za leto 2018 ni bilo prikazanih neporabljenih namenskih sredstev.

#### **3.3 NEPORAVNANE OBVEZNOSTI IZ PRETEKLIH LET**

Neporavnanih obveznosti iz preteklih let, ni bilo.

#### **3.4 SPREMEMBA NEPOSREDNIH UPORABNIKOV**

Sprememb v zvezi z neposrednimi uporabniki v prvem polletju ni bilo.

### 3.5 SREDSTVA PRORAČUNSKE REZERVE

V proračunu Občine Škofja Loka za leto 2019 so načrtovana sredstva stalne proračunske rezerve v višini 100.000 €. V prvem polletju je bilo 84.966,09 € razporejenih v rezervni sklad, kar predstavlja 85% v proračunu načrtovanih sredstev za ta namen. Razpoložljivih sredstev stalne proračunske rezerve, ki so izkazana v posebnem proračunskem skladu v obdobju januar – junij 2019, pa ne predstavljajo le zgoraj omenjena izločena sredstva, pač pa tudi sredstva prenesena iz leta 2018 (stanje sklada konec leta 2018). V prvem polletju leta 2019 je bilo iz sklada črpano 213.211 € .

Na dan 30.6.2019 tako v stalni proračunski rezervi ni več razpoložljivih sredstev (stanje 0 €). Pregled oblikovanja, obveznosti in realizacije sredstev proračunske rezerve je razviden iz sledeče tabele:

Tabela 7: Stanje rezervnega sklada na dan 30.6.2019 (v €)

Začetno stanje 1.1.2019	128.244,70
Razporeditev v sklad I-VI 2019	84.966,09
<b>Poraba sredstev I-VI 2019</b>	<b>213.210,79</b>
<b>Stanje 30.6.2019</b>	<b>0,00</b>

Polletna poraba rezervnega sklada je razvidna iz sledeče tabele:

Tabela 8: Polletna poraba rezervnega sklada

Izvajalec	Namen	Znesek v €
GORENJSKA GRADBENA DRUŽBA d.d.	Interventna dela vzpostavitve prevoznosti	16.582,75
VGP d.d.	Sanacija plazů Zavrh	37.715,01
MM MESEC d.o.o.	Sanacija usada Dragobačk	43.904,14
ADAM BERČIČ S.P.	Ocenjevanje škode na stvareh zaradi posledic neurja	804,22
GEOTRIAS d.o.o.	Ocenjevanje škode na stvareh zaradi posledic neurja	770,37
DOLENC d.o.o.	Sanacija plazů 3 na Vojaški cesti	85.734,65
GEOINŽENIRING d.o.o.	Interventni geološki pregled plazů pod javno potjo JP 901541 Zminec – Mežnar – Blegoška cesta	1.586,00
GORENJSKA GRADBENA DRUŽBA d.d.	Sanacija cest po neurju	24.627,08
GEOTRIAS d.o.o.	Interventni geo. pregled terena, izdelava temeljenja zavetrovalne jeklenice visečega mostu na KJ 990111 Gorenja vas – Dol	1.486,57
<b>SKUPAJ</b>		<b>213.210,79</b>

### 3.6 SREDSTVA SPLOŠNE PRORAČUNSKE REZERVACIJE

V proračunu Občine Škofja Loka so za leto 2019 oblikovana sredstva splošne proračunske rezervacije v višini 75.000 € z namenom reševanja ali omilitve nepredvidenih situacij in težav na področjih in v zadevah, ki niso bile znane ob pripravi proračuna. V obdobju januar – junij 2019 niso nastale okoliščine, da bi župan razporedil sredstva splošne proračunske rezervacije (tekoče proračunske rezerve) na ustrezne proračunske postavke. Zato polletne realizacije ni (indeks 0). Če bo v drugem polletju do takšnih okoliščin prišlo, bo župan, skladno z 9. členom Odloka o proračunu Občine Škofja Loka za leto 2019 ter 42. členom Zakona o javnih financah, prerazporedil sredstva splošne proračunske rezervacije.

### 3.7 PRERAZPOREJANJE PRORAČUNSKIH SREDSTEV

Skladno s 5. členom Odloka o proračunu Občine Škofja Loka za leto 2019 je župan pooblaščen za prerazporejanje pravic porabe med področji porabe. V prvi polovici letošnjega leta ni uporabil te pravice in ni opravil prerazporeditev sredstev med področji porabe. Opravljene so bile le prerazporeditve pravic porabe med posameznimi proračunskimi postavkami v okviru istega področja porabe, kar je razvidno iz naslednje tabele.

Tabela 10: Prerazporeditve v prvem polletju (v €)

Iz proačunske postavke		Na proračunsko postavko		Znesek v €	Med področji porabe
5011005	Razvojni projekti Škofjeloškega in regionalnega sodelovanja	5011001	Programi s področja kmetijstva - redni program	6.000,00	0
5014009	Promocija Škofje Loke	5014010	Pospeševanje razvoja turizma	6.000,00	0
				SKUPAJ	0

### 3.8 IZDANA IN UNOVČENA POROŠTVA TER IZTERJANI REGRESNI ZAHTEVKI IZ NASLOVA POROŠTEV

Občina Škofja Loka skladno z 22. členom Odloka o proračunu Občine Škofja Loka za leto 2019, ni izdajala nobenih poroštev. Prav tako ni bilo primerov, da bi bilo treba dobljena poročta unovčevati.

### 4 Odstopanja v primerjavi s sprejetim proračunom

Odstopanja realizacije pod 25 % in nad 75 % so natančneje pojasnjena v nadaljevanju v vsebinskih obrazložitvah polletne realizacije posebnega dela proračuna oz. obrazložitvah razlik med dejansko realizirano in načrtovano višino proračunskih postavk.

**Prihodki** proračuna Občine Škofja Loka za leto 2019 so bili planirani v višini 25.084.048,05 € in ob polletju doseženi v višini 10.429.039,89 €, kar pomeni, da so bili realizirani v deležu 41,6 %. Tabela, ki sledi, prikazuje največja odstopanja od plana v bilanci prihodkov.

Tabela 11: Največja odstopanja realizacije prihodkov od veljavnega proračuna na dan 30. 6. 2019

	Naziv konta	Veljavni proačun (€)	Realizacija 30. 6. 2019 (€)	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
<b>Pod 25 % (oz. nad 75 %) veljavnega proračuna</b>				
714	Drugi nedavčni prihodki	1.003.600,00	173.466,38	17,28
720	Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	222.255,00	27.381,31	12,32
722	Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih sredstev	340.743,00	14.160,46	4,16
740	Transforni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	1.907.572,00	323.484,06	16,96
741	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna Evropske unije	2.044.233,31	0,00	0,00

Poglavitno odstopanje prihodkov v prvem polletju predstavljajo še nerealizirana Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna Evropske unije in iz drugih

držav. Razlog za ničelno polletno realizacijo prejetih nepovratnih evropskih sredstev je, da v prvem polletju še ni bil podpisan Dogovor Gorenjske regije z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, ki je pogoj, da lahko občina odda vloge za črpanje sredstev za prijavljene projekte. Pričakujemo, da bo dogovor podpisan v tretjem kvartalu leta 2019 in bo ta skupina transfernih prihodkov ob koncu leta realizirana v planirani višini. Kljub nizki polletni realizaciji bodo realizirani tudi transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij; glavnino ob polletju nerealiziranih prihodkov te skupine predstavljajo odobrena nepovratna sredstva Eko sklada za gradnjo energetske učinkovitega Vrtca Kamnitnik (1,3 mio €), ki bodo v proračun izplačana po končani gradnji. Navzdol odstopajo še Drugi nedavčni prihodki (večino predstavljajo prihodki od komunalnih prispevkov), Prihodki od prodaje osnovnih sredstev in Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih sredstev, ki so v polletju realizirani minimalno. Razlog za odstopanje je, da do predvidenih prodaj v prvem polletju še ni prišlo. Postopki so v teku in realizacijo prihodkov pričakujemo do konca leta. Ostala odstopanja so obrazložena v poglavju »2 Poročilo o polletni realizaciji in oceni realizacije do konca leta – splošni del«, v podpoglavju »2.1 Poročilo o realizaciji prejemkov proračuna«.

**Odhodki** proračuna Občine Škofja Loka za leto 2019 so bili planirani v višini 27.185.013,38 € in ob polletju doseženi v višini 10.714.204,94 €, kar pomeni, da so bili realizirani v višini 39 %.

Odstopanja znotraj finančnega načrta smo urejali s prerazporeditvami. Pri tem smo upoštevali omejitev iz 5. členu Odloka o proračunu županu. Pravice porabe se nanašajo zgolj na odhodkovno stran bilance.

Manjše je odstopanje pri tekočih odhodkih (realizacija 38 %) in investicijskih odhodkih (realizacija 37 %), večje pa pri investicijskih transferih, ki so realizirani 7 %. Pri tekočih transferih odstopanja ni, saj so realizirani skladno s polletno dinamiko (realizacija 48 %).

Tabela, ki sledi, prikazuje največja odstopanja od plana v bilanci odhodkov.

Tabela 12: Največja odstopanja realizacije odhodkov od veljavnega proračuna na dan 30. 6. 2019

	Naziv konta	Veljavni proračun (€)	Realizacija 30. 6. 2019 (€)	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
	<b>Pod 25 % (oz. nad 75 %) veljavnega proračuna</b>			
431	Investicijski transferi pravnim in fiz. osebam	282.800,00	0,00	0,00
432	Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	754.800,00	71.041,52	9,41

Najbolj odstopa skupina Investicijskih transferov pravnim in fizičnim osebam, ki je v prvem polletju še nerealizirana. Postopki podeljevanja transferov (razpisi) v večini še niso zaključeni, zato realizacijo v načrtovani višini pričakujemo do konca leta.

Tudi investicijski transferi proračunskim uporabnikom (to je javnim zavodom) odstopajo navzdol, ker se investicijska dela v šolah in vrtcih večinoma izvajajo med poletnimi šolskimi počitnicami. Tako bodo odhodki realizirani skladno z načrti v drugem polletju.

Vsebinske obrazložitve odstopanj proračuna so podane v nadaljevanju, institucionalno - po posameznem proračunskem uporabniku (glej obrazložitev posebnega dela proračuna).

## **5 PREDLOG POTREBNIH UKREPOV:**

Iz pregleda polletne realizacije proračuna Občine Škofja Loka ugotavljamo, da so nizko realizirani predvsem transferni prihodki (8 %). Tudi na strani odhodkov so nekateri realizirani nizko (investicijski transferi; 6 %), nekatere naloge pa so še nerealizirane, v večini tiste, ki zahtevajo izvedbo razpisov in so postopki zahtevni in dolgi.

Ocenjujemo, da bo treba več poudarka v drugi polovici leta nameniti predvsem izvrševanju zastavljenih nalog na strani investicijskih transferov ter izvedbi potrebnih aktivnosti za doseganje načrtovane realizacije na strani prihodkov.

Zaradi prilagoditve proračuna spremenjenim okoliščinam tekom leta, je bil na 5. seji občinskega sveta, dne 6. junija 2019, sprejet rebalans proračuna občine. Do konca leta bo proračun mogoče realizirati s strukturnimi spremembami v okviru pooblastil, ki jih županu daje ZJF in Odlok o proračunu Občine Škofja Loka za leto 2019. Dodatni ukrepi niso potrebni.

V nadaljevanju je obrazložena polletna realizacija posebnega dela proračuna.