**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU KAPITALA**

**OD 1. SIJEČNJA DO 31. PROSINCA 2019. GODINE**

Zaduživanje jedinice 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 87/08, 136/12 i 15/15) i Pravilnikom o postupku zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine broj 55/09 i 139/10).

Grad Šibenik može se dugoročno zaduživati uzimanjem kredita, zajmova i izdavanjem vrijednosnih papira, a ukupna godišnja obveza Grada Šibenika može iznositi najviše do 20 posto ostvarenih prihoda (umanjenih za prihode od domaćih i stranih pomoći i donacija, iz posebnih ugovora: sufinanciranje građana za mjesnu samoupravu i ostvarene s osnove dodatnih udjela u porezu na dohodak i pomoći izravnanja za financiranje decentraliziranih funkcija) u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje.

U iznos ukupne godišnje obveze uključen je iznos prosječnog godišnjeg anuiteta po kreditima, zajmovima, obveze na osnovi izdanih vrijednosnih papira i danih jamstava i suglasnosti, te dospjele nepodmirene obveze iz prethodnih godina, u skladu s Zakonom o proračunu („Narodne novine”, broj 87/08, 136/12 i 15/15).

Limit ostvarenih prihoda se ne odnosi na projekte koji se sufinanciraju iz pretpristupnih programa i fondova Europske unije i na projekte iz područja unapređenja energetske učinkovitosti.

Grad Šibenik se u razdoblju od 01. siječnja do 31. prosinca 2019. godine nije zaduživao, a u nastavku donosimo pregled stanja obveza po prethodno odobrenim dugoročnim kreditima, zajmovima za razdoblje do 31. prosinca 2019. godine:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DAVATELJ KREDITA/ZAJMA** | **ODOBRENI IZNOS KREDITA/ZAJMA (kn)** | **KREDIT/ZAJAM REALIZIRAN** | **STANJE GLAVNICE 01.01.2019. (kn)** | **STANJE OBVEZE/ISKORIŠTENI IZNOS 31.12.2019. (kn)** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | **9.842.853,24** | **2012. god.** | **8.995.924,89** | **8.513.691,61** |
| **ZAGREBAČKA BANKA D. D.** | **20.000.000,00** | **2014. god.** | **15.155.676,81** | **12.738.226,93** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | **18.200.000,00** | **2016. god.** | **4.355.846,21** | **8.555.846,21** |
| **UKUPNO** | **48.042.853,24** | **2012-2016.** | **28.507.447,91** | **29.807.764,75** |

* Grad Šibenik je s Ministarstvom financija zaključio 17. siječnja 2012. godine Ugovor o zajmu za sufinanciranje projekata EU IPA ISPA 2007-2011 za Izgradnju Regionalnog centra za gospodarenje otpadom Bikarac I - program ISPA (Klasa: 402-01/12-01/19, Urbroj: 2181/01-06-11-1).

Maksimalno odobreni iznos zajma je bio 1.571.552,00 EUR-a, a Grad Šibenik je ukupno iskoristio 1.301.005,48 EUR-a zajma, odnosno 9.842.853,24 kn.

Sredstva zajma će se otplaćivati Ministarstvu financija sukcesivno u roku 25 godina uključujući i poček od 5 godina u 80 (osamdeset) jednakih tromjesečnih rata.

Kamata je fiksna za cijelo vrijeme trajanja zajma i iznosi 3,987%, a obračunava se i naplaćuje tromjesečno, uz primjenu proporcionalne metode.

Kamata se obračunava od prvog korištenja zajma, a naplaćuje se nakon isteka počeka, u 80 jednakih tromjesečnih rata.

Naknade za obradu zahtjeva i administriranje zajma, kao i naknade za prijevremenu otplatu zajma se ne obračunavaju.

Dospijeće 1. anuiteta (26.024,42 EUR-a) je 5 godina od prvog korištenja zajma koji je dospio 31. ožujka 2017., a posljednji dospijeva 31. prosinca 2036. godine u skladu s odredbama Ugovora i dostavljenom otplatnom planu Ministarstva financija od 24. travnja 2017. (Klasa: 910-01/11-01/445, Urbroj: 513-05-05-17-148).

Plaćanje je u kunskoj protuvrijednosti iznosa iskazanog u EUR i obračunato po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan plaćanja.

U otplatnom planu, iznos rate za uplatu iskazan je u eurima u stupcu „OTPLATNI PLAN – jednaki anuiteti“ te je otplate potrebno izvršiti u kunskoj protuvrijednosti iznosa, obračunato po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan plaćanja, na račun Državnog proračuna Republike Hrvatske.

Iznosi otplata po dugoročnom zajmu Ministarstva financija raspoređeni prema dospijeću u narednim godinama:

|  |  |
| --- | --- |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | |
| **ISKORIŠTENI IZNOS ZAJMA** **1.301.005,48** **Eur** | |
| **Bikarac I. faza** | |
| **DOSPIJEĆE/godina** | **ANUITET/Eur** |
| **2020.** | **104.097,68** |
| **2021.** | **104.097,68** |
| **2022.** | **104.097,68** |
| **2023.** | **104.097,68** |
| **2024.** | **104.097,68** |
| **2025.** | **104.097,68** |
| **2026.** | **104.097,68** |
| **2027.** | **104.097,68** |
| **2028.** | **104.097,68** |
| **2029.** | **104.097,68** |
| **2030.** | **104.097,68** |
| **2031.** | **104.097,68** |
| **2032.** | **104.097,68** |
| **2033.** | **104.097,68** |
| **2034.** | **104.097,68** |
| **2035.** | **104.097,68** |
| **2036.** | **104.097,68** |

* Grad Šibenik je sa Zagrebačkom bankom d.d. zaključio 05. prosinca 2014. godine Ugovor o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom za rješavanje hipoteke INA-e d.d. nad zemljištem bivšeg TEF-a te financiranje ostalih kapitalnih investicija, temeljem javne objave broj 2014/S 002-0036390, objavljenog u elektroničkom oglasniku Javne nabave Narodnih novina 25. srpnja 2014. godine te temeljem Dokumentacije za nadmetanje.

Ugovor je zaključen u iznosu 20.000.000,00 kn preračunato u EUR po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan korištenja kredita na rok 10 godina (u koje je uključeno razdoblje počeka od 2 godine).

Kamatna stopa:

1. Redovna: fiksna u iznosu 3,60% godišnje.

Kamata se obračunava i naplaćuje kvartalno, primjenom proporcionalne metode obračuna kamata, na bazi stvarnih dana korištenja sredstava, a naplaćuje se prvog dana kvartala.

1. Kamata po dospijeću: Na sve dospjele neplaćene tražbine po kreditu, osim na dospjelu nenaplaćenu kamatu, primjenjuje se kamatna stopa po dospijeću koja se utvrđuje u visini stope važeće zakonske zatezne kamate, te će Banka obračunati i naplatiti tako utvrđenu kamatu po dospijeću. Ako je redovna kamatna stopa veća od kamatne stope po dospijeću, primjenjuje se redovna kamatna stopa.
2. Interkalarna: jednaka redovnoj i obračunavala se i naplaćivala kvartalno na iskorišteni iznos kredita.

Razdoblje počeka počelo je teći od dana iskorištenja cjelokupnog kredita i trajalo je do 01. listopada 2016. godine.

Kredit se otplaćuje u 32 (tridesetdvije) jednake kvartalne rate, prvog dana kvartala, u protuvrijednosti kuna iznosa iskazanog u EUR uz primjenu srednjeg tečaja HNB na dan vraćanja kredita.

Prva rata kredita dospjela je na naplatu prvog dana kvartala po isteku počeka odnosno 01. siječnja 2017. godine, a posljednja dospijeva 01. listopada 2024. godine.

Iznosi otplata po dugoročnom kreditu Zagrebačke banke d.d. raspoređeni prema dospijeću u narednim godinama pod dostavljenom otplatnom planu u kunama:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ZAGREBAČKA BANKA, DUGOROČNI KREDIT** | | | |
| **UGOVORENI IZNOS KREDITA 20.000.000,00 KN** | | | |
| **TEF i ostale kapitalne investicije** | | | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **GLAVNICA** | **KAMATA** | **OTPLATNA RATA** |
| **2020.** | **2.500.000,00** | **416.559,90** | **2.916.559,90** |
| **2021.** | **2.500.000,00** | **325.971,26** | **2.825.971,26** |
| **2022.** | **2.500.000,00** | **236.219,18** | **2.736.219,18** |
| **2023.** | **2.500.000,00** | **146.219,17** | **2.646.219,17** |
| **2024.** | **2.500.000,00** | **56.311,98** | **2.556.311,98** |

* Grad Šibenik je s Ministarstvom financija zaključio 20. srpnja 2016. godine Ugovor o zajmu za sufinanciranje EU projekata -Izgradnja Regionalnog centra za gospodarenje otpadom Bikarac faza II (Operativni program Zaštita okoliša).

Maksimalni iznos zajma je, sukladno prethodno donesenoj Odluci Gradskog vijeća Grada Šibenika o davanju suglasnosti za osiguranje sredstava lokalnog sufinanciranja za II. fazu projekta (Klasa: 400-09/15-01/2, Urbroj: 2182/01-01-15-1), odobren u iznosu 18.200.000,00 kn uz fiksnu kamatnu stopu za cijelo vrijeme trajanja zajma, a koja iznosi 1,328%.

Zajam se otplaćuje sukcesivno u roku od 25 godina uključujući i poček od 5 godina u 80 (osamdeset) jednakih tromjesečnih rata.

Kamata se obračunava od prvog korištenja zajma, a naplaćuje se nakon isteka počeka, u 80 (osamdeset) jednakih tromjesečnih rata.

Naknade za obradu zahtjeva i administriranje zajma te naknade za prijevremenu otplatu zajma se ne obračunavaju.

Ugovorom je utvrđeno da se sredstva uplaćuju na račun Bikarac d.o.o. prema dospijeću plaćanja nacionalnog sufinanciranja, a nakon urednog primitka potpisanog zahtjeva Zajmoprimca - Grada Šibenika.

Do 31. prosinca 2019. godine Bikarac d.o.o. je povukao ukupno 8.555.846,21 kn sredstava odobrenog Zajma.

Dospijeće 1. rate je 5 godina od prvog korištenja zajma odnosno 30. rujna 2021. godine, a posljednja rata dospijeva 30. lipnja 2041.godine.

Iznosi otplata po dugoročnom zajmu Ministarstva financija za projekt sufinanciranja EU IPA ISPA 2007-2011 – Grad Šibenik – Bikarac II raspoređeni prema dospijeću u narednim godinama po dostavljenom otplatnom planu u kunama:

|  |  |
| --- | --- |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | |
| **UGOVORENI IZNOS ZAJMA – Bikarac II. faza 18.200.000,00 KN** | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **ANUITET/kn** |
| **2021.** | **536.270,28** |
| **2022.** | **1.072.540,56** |
| **2023.** | **1.072.540,56** |
| **2024.** | **1.072.540,56** |
| **2025.** | **1.072.540,56** |
| **2026.** | **1.072.540,56** |
| **2027.** | **1.072.540,56** |
| **2028.** | **1.072.540,56** |
| **2029.** | **1.072.540,56** |
| **2030.** | **1.072.540,56** |
| **2031.** | **1.072.540,56** |
| **2032.** | **1.072.540,56** |
| **2033.** | **1.072.540,56** |
| **2034.** | **1.072.540,56** |
| **2035.** | **1.072.540,56** |
| **2036.** | **1.072.540,56** |
| **2037.** | **1.072.540,56** |
| **2038.** | **1.072.540,56** |
| **2039.** | **1.072.540,56** |
| **2040.** | **1.072.540,56** |
| **2041.** | **536.270,28** |

Sukladno Pravilniku o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna („Narodne novine“ broj 24/13, 102/17 i 01/20), sastavni dio izvještaja o zaduživanju je i izvještaj o zajmovima i potraživanjima za dane zajmove pa se u nastavku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2019. godine daje pregled:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA (pozajmica/POS stanovi)** | | | | |
| *Račun* | *Naziv* | **Valuta  HRK** | | |
| ***136*** | ***Zajmovi trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora – kratkoročni*** |
|  |  |  |  |  |
| **Red. broj** | **Dužnik** | **Stanje ukupnih potraživanja na 01.01.2019.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2019.** | |
| 1. | TEF D.D. (Kratkoročna pozajmica) | 1.020.439,44 | 1.970.439,44 | |
| **PROMET** | | **1.020.439,44** | **1.970.439,44** | |
|  |  |  |  |  |
| *Račun* | *Naziv* | **Valuta  HRK** | | |
| ***132*** | ***Zajmovi neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima - dugoročni*** |
|  |  |  |  |  |
| **Red. broj** | **Dužnik** | **Stanje ukupnih potraživanja na 01.01.2019.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2019.** | |
| 1. | APN – POS stanovi na Meterizama | 1.915.128,41 | 1.676.765,59 | |
| **PROMET** | | **1.915.128,41** | **1.676.765,59** | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

* **Tvornica elektroda i ferolegura Šibenik dioničko društvo (dalje: TEF d.d.)** – Gradsko vijeće Grada Šibenika je 20. lipnja 2018. godine donijelo Odluku o odobrenju pozajmice TEF-u d.d. Šibenik (KLASA: 400-01/18-01/29, URBROJ: 2182/01-06/1-18-3) u maksimalnom iznosu do 1.912.000,00 kn, a u svrhu okončanja postupka sanacije opasnog otpada te rješavanja potraživanja vjerovnika temeljem pravomoćno izgubljenog sudskog spora Tef-a. Po istoj, Grad Šibenik je Tef-u d.d. isplatio 1.020.439,44 kn što čini početni saldo potraživanja na datum 01. siječnja 2019. godine po toj osnovi.

Na temelju članka 48. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi („Narodne novine“ br. 19/13, 137/15, 123/17) i čl. 46. Statuta Grada Šibenika Gradonačelnik grada Šibenika odlučivao je o stjecanju i otuđivanju pokretnina i nekretnina, odnosno raspolagao ostalom imovinom čija pojedinačna vrijednost za 2019. godinu nije prelazila iznos od 959.863,81 kuna.

Nastavno na navedeno, u 2019. godini Tef-u d.d. je isplaćeno 950.000,00 kn na osnovu Zaključka Gradonačelnika Grada Šibenika o odobrenju pozajmice (KLASA: 402-01/18-01/60, URBROJ: 2182/01-07/1-19-2) i Ugovora o zajmu i sporazuma radi osiguranja novčane tražbine prijenosom vlasništva (KLASA: 942-01/19-01/60, URBROJ: 2182/01-07-19-3) pa je ukupni saldo potraživanja Grada prema TEF- u d.d. na datum 31. prosinca 2019. godine 1.970.439,44 kn.

* **Agencija za pravni promet i posredovanje nekretninama (dalje: APN)** – u izvještajnom razdoblju od 01. siječnja do 31. prosinca 2019., APN je Gradu Šibeniku doznačio ukupan iznos 238.362,82 kn.

Naime, prema čl. 29. stavak 3. Zakona o društveno poticanoj stanogradnji („Narodne novine“ br. 109/01, 82/04, 76/07, 38/09, 86/12, 7/13 i 2/15) sredstva od prodaje stanova koja pripadaju Gradu Šibeniku, APN doznačava u Proračun Grada iznose prema izvršenim uplatama kupaca, u pravilu tromjesečno. Sukladno tome, APN dostavlja specifikacije uplata, odnosno povrata za građevinu u Šibeniku, za koju su kupci, prema potpisanim kupoprodajnim ugovorima, te planu otplate (povrat Gradu Šibeniku i Republici Hrvatskoj) počeli obročnu otplatu ili su isplatili stan u cijelosti.