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

**OD 1. SIJEČNJA DO 31. PROSINCA 2020. 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 2020. godine zadužio kod Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb u iznosu od 27.500.000,00 kn. Naime, nastavno na gore navedeno, ostvareni proračunski prihodi Grada Šibenika u 2019. godini, umanjeni za prihode iz članka 88. stavka 4. Zakona o proračunu, iznosili su 173.922.452,00 kuna. Udio godišnjeg obroka (anuiteta) traženog kredita u ostvarenim prihodima iznosio je 1,45%, a ako se tomu pribroji godišnji anuitet kredita iz prethodnih razdoblja te dospjele nepodmirene obveze iz prethodnih razdoblja, tada je ukupna obveza Grada bila 8,69%, što je bilo u okviru Zakonom propisane granice.

U nastavku donosimo pregled stanja obveza po odobrenim dugoročnim kreditima, zajmovima za razdoblje do 31. prosinca 2020. godine za Grad Šibenik kao i proračunske korisnike Grada, a sukladno Pravilniku o dopuni Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna („Narodne novine“, broj 147/2020):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DAVATELJ KREDITA/ZAJMA** | **ODOBRENI IZNOS KREDITA/ZAJMA (kn)** | **KREDIT/ZAJAM REALIZIRAN** | **STANJE GLAVNICE 01.01.2020. (kn)** | **STANJE OBVEZE/ISKORIŠTENI IZNOS 31.12.2020. (kn)** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | **9.842.853,24** | **2012.** | **8.513.691,61** | **8.022.637,58** |
| **ZAGREBAČKA BANKA D. D.** | **20.000.000,00** | **2014.** | **12.738.226,93** | **10.278.802,08** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | **18.200.000,00** | **2016.** | **8.555.846,21** | **14.498.065,28** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA\*** | **11.440.833,40** | **2020.** | **0,00** | **8.832.321,88** |
| **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.** | **27.500.000,00** | **2020.** | **0,00** | **0,00** |
| **UKUPNO** | **86.983.686,64** | **2012-2020.** | **29.807.764,75** | **41.631.826,82** |

**\*kratkoročni beskamatni zajam – NE ulazi u limit za zaduživanje do 20% ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje prema važećem Zakonu o proračunu**

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** |
| **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 po 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** |
| **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 2020. godine Bikarac d.o.o. je povukao ukupno 14.498.065,28 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** |

Postupajući po čl. 87. Zakona o proračunu, Grad Šibenik je sukladno Odluci Gradskog vijeća Grada Šibenika o zaduženju Grada Šibenika za kapitalne investicije i EU projekte (KLASA: 406-01/20-02708, URBROJ: 2182/01-06-20-13) od 31. srpnja 2020. godine te po dobivenoj suglasnosti Vlade RH za dugoročno zaduženje (KLASA: 022-03/20-04/426, URBROJ: 50301-05/31-20-2) od 30. studenog 2020. godine, sklopio 29. prosinca 2020. godine s Hrvatskom poštanskom bankom, d.d., Zagreb Ugovor o dugoročnom kreditu broj 133/2020-DPVPJS (KLASA: 496-01720-02708, URBROJ: 2182/01-06-20-20) u iznosu 27.500.000,00 kn za financiranje kapitalnih projekata te o istom izvijestio Ministarstvo financija.

Rok otplate kredita je 10 godina, uz poček od dvije godine, u 40 jednakih uzastopnih tromjesečnih rata, od kojih prva dospijeva na naplatu 01. travnja 2024. godine, a zadnja 01. siječnja 2034. godine.

Kamatna stopa:

1. redovna: fiksna u iznosu 1,30% godišnje na iskorišteni iznos kredita, a obračunava se i naplaćuje tromjesečno (u razdoblju počeka i otplate kredita).

Na obračun se primjenjuje proporcionalna metoda obračuna prema kojoj godina ima 365/366 dana, a dani u mjesecima obračunavaju se prema kalendaru,

1. interkalarna: u razdoblju korištenja na iskorišteni iznos kredita obračunava se i naplaćuje kvartalno i na zadnji dan razdoblja korištenja u visini redovne,
2. zatezna: u visini stope zakonskih zateznih kamata, promjenjiva.

Naknada za obradu zahtjeva se naplaćuje jednokratno u visini 0,35% na iznos odobrenog kredita, odnosno u iznosu 96.250,00 kn, a naplaćuje se prije ili istovremeno s prvim korištenjem kredita. Do datuma 31. prosinca 2020. godine nije bilo korištenja kredita pa je saldo po osnovi obveza dugoročnog kredita 0,00 kn.

Naknada za rezervaciju sredstava na neiskorišteni iznos kredita nije se, po Ugovoru, obračunala niti naplatila.

Naknade za prijevremenu otplatu zajma se ne obračunavaju.

Rok korištenja kredita je do 31. prosinca 2021. godine. Isplata kredita vrši se sukcesivno isplatom na račune dobavljača/izvođača na temelju dokumentacije za namjensko korištenje kredita i pripadajućeg PDV-a na račun Državnog proračuna.

Iznosi otplata po dugoročnom kreditu Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb raspoređeni prema dospijeću u narednim godinama po dostavljenom otplatnom planu u kunama:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA - DUGOROČNI KREDIT** | | | |
| **UGOVORENI IZNOS KREDITA 27.500.000,00 KN** | | | |
| **Kapitalne investicije i EU projekti** | | | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **GLAVNICA** | **KAMATA** | **OTPLATNA RATA** |
| **2024.** | **2.062.500,00** | **260.921,28** | **2.323.421,28** |
| **2025.** | **2.750.000,00** | **317.043,75** | **3.067.043,75** |
| **2026.** | **2.750.000,00** | **281.519,01** | **3.031.519,01** |
| **2027.** | **2.750.000,00** | **245.769,00** | **2.995.769,00** |
| **2028.** | **2.750.000,00** | **210.183,45** | **2.960.183,45** |
| **2029.** | **2.750.000,00** | **174.141,16** | **2.924.141,16** |
| **2030.** | **2.750.000,00** | **138.519,01** | **2.888.519,01** |
| **2031.** | **2.750.000,00** | **102.769,02** | **2.852.769,02** |
| **2032.** | **2.750.000,00** | **67.086,05** | **2.817.086,05** |
| **2033.** | **2.750.000,00** | **31.238,57** | **2.781.238,57** |
| **2034.** | **687.500,00** | **2.252,74** | **689.752,74** |

Sukladno čl. 87. Zakona o proračunu, Grad Šibenik je izvještavao Ministarstvo financija unutar proračunske godine, tromjesečno, do 10. u mjesecu za prethodno izvještajno razdoblje o otplati kredita/zajmova za koji je Grad dobio suglasnost Vlade za dugoročno zaduženje.

Zbog ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom korona virusa Covid-19 i mjera Vlade RH, koje su uzrokovale odnosno povećale nesrazmjer između dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza, osmišljene su i poduzete mjere pomoći jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave koje su usmjerene na poboljšanje njihove likvidnosti i učinkovitije upravljanje proračunskim sredstvima. Naime, dopunama Općeg poreznog zakona iz ožujka ove godine omogućena je odgoda i /ili obročna otplata nastalih i /ili dospjelih poreznih obveza, u slučaju da posebne okolnosti utječu na mogućnost podmirivanja poreznih obveza. Dopunama istog Zakona iz travnja 2020. uvedena je mogućnost oslobođenja poreznih obveznika u cijelosti ili djelomično, ako im je zbog posebnih okolnosti odlukama nadležnog tijela rad zabranjen odnosno onemogućen ili znatno otežan.

Uz navedene mjere oslobađanja, odgode i /ili obročne otplate poreza i prireza na dohodak, značajno financijsko opterećenje za prihodovnu stranu Proračuna grada Šibenika predstavlja povrat poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjem obračunu, s obzirom na to da se povrat najvećim dijelom isplaćuje u jednom mjesecu na teret naplaćenih istovrsnih prihoda. Stoga je svim jedinicama dana mogućnost uzimanja beskamatnog zajma do visine poreza na dohodak i prirezu poreza na dohodak čije je plaćanje oslobođeno, odgođeno i/ili je odobrena obročna otplata odnosno do visine izvršenog povrata poreza na dohodak, a u svrhu premošćivanja situacije nastale zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza.

Ministar financija donio je Naputak o načinu isplate beskamatnog zajma („Narodne novine“, broj 46/20), kojim se propisuje način ostvarivanja prava na beskamatni zajam, sustav izvještavanja te način vođenja evidencija.

Sukladno navedenom, Grad Šibenik je 23. travnja 2020. godine podnio zahtjev Ministarstvu financija za beskamatni zajam, te je ukupno do opoziva zahtjeva Ministarstvu financija sa datumom 16. prosinca 2020. godine iskorišteno 11.440.833,40 kn, od čega je otplaćeno 2.608.511,52 kn pa ukupna obveza po navedenoj osnovi na datum 31. prosinca 2020. godine iznosi 8.832.321,88 kn.

Saldo po osnovi beskamatnog kratkoročnog zajma obuhvaća obvezu po osnovi povrata poreza na dohodak po godišnjoj prijavi u iznosu 7.077.710,49 kn , a iznos od 1.754.611,39 kn se odnosi na obvezu po osnovi odgode poreza na dohodak.

Mogućnost otplate zajma je najduže godinu dana, a u skladu s Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, preostali iznos glavnice (koji će se vratiti u idućoj proračunskoj godini) se evidentirao kao primitak od zaduživanja (odobrenjem računa 84711 *Primljeni zajmovi od državnog proračuna - kratkoročni* i zaduženjem računa iz podskupine 912 *Ispravak vlastitih izvora za obveze*), a u sljedećoj godini evidentira otplatu zajma zaduživanjem računa izdataka za otplatu glavnice u skupini 54 *Izdaci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova* i odobrenjem novčanih sredstava te zaduženjem računa obveza u skupini 26 *Obveze za kredite i zajmove* i odobrenjem računa ispravka izvora vlasništva u skupini 91 *Vlastiti izvori i ispravak vlastitih izvora*.

**PRORAČUNSKI KORISNICI** - MUZEJ GRADA ŠIBENIKA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DAVATELJ KREDITA/ZAJMA** | **ODOBRENI IZNOS KREDITA/ZAJMA (kn)** | **KREDIT/ZAJAM REALIZIRAN** | **STANJE GLAVNICE 01.01.2020. (kn)** | **STANJE OBVEZE/ISKORIŠTENI IZNOS 31.12.2020. (kn)** |
| **UniCredit Leasing Croatia d.o.o.** | **115.999,70** | **2018.** | **62.309,55** | **42.172,03** |
| **UKUPNO** | **115.999,70** | **2018-2020.** | **62.309,55** | **42.172,03** |

Gradonačelnik je temeljem čl. 90. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 87/08, 136/12 i 15/15) i čl. 46. stavka 3. točke 12. i točke 14. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 8/10, 5/12, 2/13 i 02/18) dana 29. siječnja 2018. godine donio Odluku o davanju suglasnosti za zaduženje ustanovi čiji je Grad osnivač – Muzej Grada Šibenika za zaduženje putem financijskog leasinga kod UniCredit Leasing Croatia d.o.o. za nabavu osobnog vozila marke Dacia, Dokker, Freedom 1,5 dCi 90 (KLASA: 402-01/18-01/15, URBROJ: 2182/01-06-18-2, „Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 9/18) u iznosu 115.999,00 kn uz nominalnu kamatnu stopu 5,95%, efektivnu kamatnu stopu 7,15%, a na rok otplate 60 mjeseci, odnosno do 09. veljače 2023. godine.

Po danoj suglasnosti Gradonačelnika te po sklopljenom, gore navedenom Ugovoru iz 2018. godine, Grad Šibenik je izvijestio Ministarstvo financija, a postupajući po čl. 90. Zakona o proračunu.

Sukladno čl. 90. Zakona o proračunu, Grad Šibenik je izvještavao Ministarstvo financija unutar proračunske godine, tromjesečno, do 10. u mjesecu za prethodno izvještajno razdoblje o otplati na temelju ugovora o zaduživanju pravnih osoba i ustanova u vlasništvu Grada Šibenika.

Muzej Grada Šibenika je od prvog korištenja leasinga do 31. prosinca 2020. godine ukupno otplatio 73.827,67 kn glavnice te 11.785,46 kn redovne kamate po sklopljenom Ugovoru o financijskom leasingu br. 09095 od datuma 30. siječnja 2018. godine.

Iznosi preostalih otplata po financijskom leasingu UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb raspoređeni prema dospijeću u narednim godinama po dostavljenom otplatnom planu u kunama:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **UniCredit Leasing Croatia – financijski leasing** | | | |
| **Ukupna vrijednost objekta leasinga: 115.999,00 kn** | | | |
| **Nabava osobnog vozila marke Dacia, Dokker, Freedom 1,5 dCi 90** | | | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **GLAVNICA** | **KAMATA** | **OTPLATNA RATA** |
| **2021.** | **19.284,81** | **2.018,55** | **21.303,36** |
| **2022.** | **20.464,09** | **839,27** | **21.303,36** |
| **2023.** | **2.920,08** | **14,48** | **2.935,28** |

Sukladno Pravilniku o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna („Narodne novine“ broj 24/13, 102/17, 01/20 i 147/20), sastavni dio izvještaja o zaduživanju je i izvještaj o zajmovima i potraživanjima za dane zajmove uključujući i proračunske korisnike Grada Šibenika pa se u nastavku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine daje pregled:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA (pozajmica/POS stanovi) – GRAD ŠIBENIK** | | | | |
| *Račun* | *Naziv* | **Valuta  HRK** | | |
| ***136*** | ***Zajmovi trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora – kratkoročni*** |
|  |  |  |  |  |
| **Red. broj** | **Dužnik** | **Stanje ukupnih potraživanja na 01.01.2020.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2020.** | |
| 1. | TEF D.D. (Kratkoročna pozajmica) | 1.970.439,44 | 950.000,00 | |
| **PROMET** | | **1.970.439,44** | **950.000,00** | |
|  |  |  |  |  |
| *Račun* | *Naziv* | **Valuta  HRK** | | |
| ***132*** | ***Zajmovi neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima - dugoročni*** |
|  |  |  |  |  |
| **Red. broj** | **Dužnik** | **Stanje ukupnih potraživanja na 01.01.2020.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2020.** | |
| 1. | APN – POS stanovi na Meterizama | 1.676.765,59 | 1.324.803,60 | |
| **PROMET** | | **1.676.765,59** | **1.324.803,60** | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Tvornica elektroda i ferolegura Šibenik dioničko društvo (dalje: TEF d.d.)** – Gradsko vijeće Grada Šibenika je 20. lipnja 2018. godine donijelo Odluku o odobrenju kratkoročne 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.

Na temelju članka 48. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi („Narodne novine“ br. 19/13, 137/15, 123/17, 98/19) 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. U 2019. godini Tef-u d.d. je isplaćeno 950.000,00 kn na osnovu Zaključka Gradonačelnika Grada Šibenika o odobrenju kratkoročne 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 ukoliko se pozajmica ne vrati u roku godine dana (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 odnosno 01. siječnja 2020. ukupno iznosio 1.970.439,44 kn.

Nastavno na navedeno, uvidom u evidenciju vjerovnika (Grad Šibenik) utvrđeno je da dužnik (Tef d.d.) u roku od jedne godine od sklapanja gore navedenih kratkoročnih pozajmica nije vratio pozajmljeni iznos uvećan za pripadajuću zakonsku kamatu od 4,55% te je Grad Šibenik postupio sukladno gore navedenim Ugovorima te Sporazumu o uređenju međusobnih odnosa (KLASA: 940-01/19-01/180, URBROJ: 2182/01-06-19-2) od 07. svibnja 2020. godine na način da se u zemljišne knjige upiše prijenos prava vlasništva nekretnine označene kao kat. čestica 685/34 Z.U. 3493 K.O. Šibenik, Tvornica, površine 262 m2 , sukladno Elaboratu procjene tržišne vrijednosti nekretnina (zgrada) u vlasništvu poduzeća Tef d.d. od veljače 2018. godine. Nakon evidentiranja poslovnih događaja u poslovnim knjigama Grada Šibenika, saldo potraživanja na datum 31. prosinca 2020. ukupno iznosi 950.000,00 kn.

**Agencija za pravni promet i posredovanje nekretninama (dalje: APN)** – u izvještajnom razdoblju od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. APN je Gradu Šibeniku doznačio ukupan iznos od 351.961,99 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, a 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.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA (pozajmica) – TVRĐAVA KULTURE** | | | | | |
| *Račun* | *Naziv* | **Valuta  HRK** | | | |
| ***136*** | ***Zajmovi trgovačkim društvima i obrtnicima izvan javnog sektora – kratkoročni*** |
|  |  |  |  | |  |
| **Red. broj** | **Dužnik** | **Stanje ukupnih potraživanja na 01.01.2020.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2020.** | | |
| 1. | Fortifikacije d.o.o. (Kratkoročna pozajmica) | 470.000,00 | 630.000,00 | | |
| **PROMET** | | **470.000,00** | | **630.000,00** | |

**Fortifikacije d.o.o**. - U sklopu projekta revitalizacije Tvrđave Barone čija je obnova financirana EU sredstvima specifični je cilj projekta promoviranje malog i srednjeg poduzetništva u turističkom sektoru (lokalni proizvođači), odnosno osmišljen je gastro-kulturni centar (ugostiteljski objekt i suvenirnica).

Obzirom da se Tvrđava kulture (dalje: Ustanova) kao javna ustanova u kulturi u sklopu svoje djelatnosti nije mogla registrirati za pružanje usluga u ugostiteljstvu, Ustanova je uz izglasavanje odobrenja od strane Upravnog i Gradskog vijeća (Izjava o davanju suglasnosti od 20. srpnja 2016. godine, KLASA: 612-01/16-01/28, URBROJ: 2182/01-02-16-3) osnovala trgovačko društvo Fortifikacije Šibenik d.o.o (Izjava o osnivanju 03. kolovoza 2016. godine)  čija je svrha upravo upravljanje ugostiteljskim objektom na Tvrđavi Barone, ali i obaveza plaćanja najma prostora zakupodavcu Tvrđavi kulture Šibenik.

Od samog početka poslovanja, osnivač društva (Ustanova) susreće se s izazovima tržišta koji mu onemogućavaju da bude jednako konkurentan unutar sektora ugostiteljstva od čega je najznačajnija ovisnost prometa o radnom vremenu, broju i strukturi posjetitelja Tvrđave Barone, poštivanje smjernica iz EU projekta i držanje objekta otvorenim i van turističke sezone (neprofitabilno), te suradnja samo s lokalnim proizvođačima koji su mogli udovoljiti standardima koje je propisivao EU projekt.

Sukladno navedenom, društvo je primorano od osnivača tražiti kratkoročne pozajmice da bi pokrilo svoje tekuće obveze prema zaposlenicima i dobavljačima u zimskom periodu godine. Dodatno, kao posljedica epidemije virusa Covid 19, gospodarska kriza najviše je pogodila sektor ugostiteljstva, te se nije realizirao očekivani pozitivan trend poslovanja u 2020. godini; širenje tržišta, ostvarenje većih prihoda te bolja tekuća likvidnost društva i mogućnost vraćanja pozajmice čija je vrijednost na početku 2020. iznosila 470.000,00 kn, te na kraju 2020. godine 630.000,00 kn.

Ustanova je u svojim financijskim planovima predvidjela davanje kratkoročnih zajmova te ih regulirala međusobnim ugovorima s povezanim društvom.