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

**OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 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 30. lipnja 2020. godine nije zaduživao, a u nastavku donosimo pregled stanja obveza po prethodno odobrenim dugoročnim kreditima, zajmovima za razdoblje do 30. lipnja 2020. godine:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DAVATELJ KREDITA/ZAJMA** | **ODOBRENI IZNOS KREDITA/ZAJMA (kn)** | **KREDIT/ZAJAM REALIZIRAN** | **STANJE GLAVNICE 01.01.2020. (kn)** | **STANJE OBVEZE/ISKORIŠTENI IZNOS 30.06.2020. (kn)** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | **9.842.853,24** | **2012. god.** | **8.513.691,61** | **8.268.568,90** |
| **ZAGREBAČKA BANKA D. D.** | **20.000.000,00** | **2014. god.** | **12.738.226,93** | **11.510.244,15** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | **18.200.000,00** | **2016. god.** | **8.555.846,21** | **11.555.846,21** |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA\*** | **\_** | **2020. god.** | **0,00** | **11.123.553,53** |
| **UKUPNO** | **48.042.853,24** | **2012-2016.** | **29.807.764,75** | **42.458.212,79** |

**\*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** |
| **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 30. lipnja 2020. godine Bikarac d.o.o. je povukao ukupno 11.555.846,21 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** |

* 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. Name, 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 (NN br. 46/20), kojim se propisuje način ostvarivanja prava na beskamatni zajam, sustav izvještavanja te način vođenja evidencija.

Sukladno navedenom, Grad Šibenik je podnio zahtjev Ministarstvu financija za beskamatni zajam, te je do 30. lipnja 2020. godine iskorišteno 11.123.553,53 kn, od čega je 7.932.042,77 kn isplaćeno po osnovi povrata poreza na dohodak po godišnjoj prijavi, a 3.191.510,76 kn po osnovi odgode poreza na dohodak.

Mogućnost otplate zajma je najduže godinu dana, a evidentira se kao kratkoročni zajam na računu skupine 26 - obveze za kredite i zajmove. U slučaju da se beskamatni zajam ne vrati do kraja godine, preostali iznos glavnice će se evidentirati kao primitak od zaduživanja.

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 30. lipnja 2020. 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 01.01.2020.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 30.06.2020.** | |
| 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 30.06.2020.** | |
| 1. | APN – POS stanovi na Meterizama | 1.676.765,59 | 1.439.916,54 | |
| **PROMET** | | **1.676.765,59** | **1.439.916,54** | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

* **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 30. lipnja 2020. ukupno iznosi 950.000,00 kn.

* **Agencija za pravni promet i posredovanje nekretninama (dalje: APN)** – u izvještajnom razdoblju od 01. siječnja do 30. lipnja 2020., APN je Gradu Šibeniku doznačio ukupan iznos 236.849,05 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.