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

**OD 1. SIJEČNJA DO 31. PROSINCA 2022. GODINE**

Novim Zakonom o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021 – u daljem tekstu: Zakon) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2022. godine u odnosu na stari zakon, propisano je da se jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, osim za investiciju koja se financira iz njezina proračuna, može dugoročno zadužiti i za kapitalne pomoći trgovačkim društvima i drugim pravnim osobama u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave te za realizaciju investicije koja se sufinancira iz fondova Europske unije kao i za investicije, odnosno projekte, čija je realizacija utvrđena posebnim propisima, a kojima se stvara obveza sudjelovanja jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave. Zakonom se također omogućava zaduživanje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za financiranje obveza na ime povrata neprihvatljivih troškova koji su bili sufinancirani iz fondova Europske unije.

Zakonom je propisano da se u iznos ukupne godišnje obveze (najviše do 20 posto ostvarenih proračunskih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se jedinica zadužuje/daje jamstvo/suglasnost) uključuju dospjele obveze iskazane u zadnjem raspoloživom financijskom izvještaju, dok je u starom zakonu bilo propisano da u izračun ulaze dospjele nepodmirene obveze iz prethodnih godina. Primjena ove odredbe odgođena je do 1. siječnja 2023.

Starim Zakonom o proračunu bilo je propisano da se u izračun godišnje obveze ne uključuju projekti koji se sufinanciraju iz pretpristupnih programa i fondova Europske unije. Novim Zakonom dodatno je uređen proces zaduživanja jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za projekte sufinancirane iz fondova Europske unije. Propisano je da u izračun godišnje obveze jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave ne ulazi iznos zaduživanja jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave za projekte sufinancirane iz fondova Europske unije do iznosa ukupno prihvatljivog troška projekta sufinanciranog iz fondova Europske unije.

Novi Zakon propisuje u čijoj je nadležnosti davanje suglasnosti za dugoročno zaduživanje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za realizaciju projekta koji se sufinancira iz sredstava Europske unije. U slučajevima kada se jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave dugoročno zadužuje najviše do iznosa ukupno prihvatljivog troška projekta sufinanciranog iz sredstava Europske unije, suglasnost daje ministar financija, a ako se jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave zadužuje za realizaciju projekta koji se sufinancira iz sredstava Europske unije iznad iznosa prihvatljivog troška, suglasnost daje Vlada.

Osim navedenoga, novi Zakon propisuje obvezu jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave da primljena sredstva Europske unije i/ili pomoći za sufinanciranje iz državnog proračuna vezano za realizaciju projekta za koji se zadužila, utroši na otplatu zaduženja koje se odnosi na dio projekta za koji su primljena sredstva Europske unije i/ili pomoći za sufinanciranje iz državnog proračuna.

Novi Zakon propisuje da se izvanproračunski korisnici jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i ostale pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (izuzev ustanova), u svrhu efikasnijeg upravljanja likvidnošću, mogu dugoročno zadužiti i za namjene koje nisu vezane isključivo za investiciju. Navedeno zaduživanje se ne uključuje u opseg zaduživanja jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, osim u slučaju kada jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave daje jamstvo za dugoročno zaduživanje svog izvanproračunskog korisnika, odnosno pravne osobe u svom većinskom vlasništvu ili suvlasništvu.

Temeljem odredaba prethodnih propisa jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave mogle su reprogramirati ili refinancirati dug samo po određenim uvjetima. Novim Zakonom uvodi se dodatna decentralizacija upravljanja dugovima jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave kroz olakšavanje mogućnosti refinanciranja i reprogramiranja postojećih kredita i zajmova. Ako se refinanciranjem ili reprogramiranjem ne povećava ukupan godišnji anuitet kredita ili zajma, suglasnost za refinanciranje ili reprogramiranje daje ministar financija. Ako se refinanciranjem ili reprogramiranjem povećava ukupan godišnji anuitet kredita ili zajma, suglasnost daje Vlada i u tom slučaju mora se zadovoljiti uvjet iz članka 121. stavka 1. Zakona o proračunu, odnosno da zaduženost ne prelazi 20% ostvarenih prihoda u prethodnoj godini.

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine, Grad Šibenik se nije dugoročno zaduživao, ali jeste po osnovi kratkoročnog zaduženja u smislu odredbi čl. 119. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021).

U nastavku donosimo pregled stanja obveza po odobrenim kreditima, zajmovima za razdoblje do 31.prosinca 2022. godine za Grad Šibenik kao i proračunske korisnike Grada, a sukladno važećem Pravilniku o dopuni Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna („Narodne novine“ broj 147/2020):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DAVATELJ KREDITA/ZAJMA** | **ODOBREN IZNOS KREDITA/ZAJMA (kn)** | **KREDIT/ZAJAM REALIZIRAN** | **STANJE GLAVNICE 1.1.2022. (kn)** | **STANJE OBVEZE/ISKORIŠTEN IZNOS 31.12.2022. (kn)** |
| MINISTARSTVO FINANCIJA - Bikarac I. faza | 9.842.853,24 | 2012. | 7.505.175,38 | 6.889.996,98 |
| ZAGREBAČKA BANKA D. D. | 20.000.000,00 | 2014. | 7.500.000,00 | 5.000.000,00 |
| MINISTARSTVO FINANCIJA -  Bikarac II. faza | 18.200.000,00 | 2016. | 17.745.000,00 | 16.835.000,00 |
| MINISTARSTVO FINANCIJA\* | 11.440.833,40 | 2020. | 1.704.936,80 | 1.693.997,58 |
| HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D. | 27.500.000,00 | 2020. | 27.500.000,00 | 27.500.000,00 |
| MINISTARSTVO FINANCIJA\*\* | 600.000,00 | 2021. | 600.000,00 | 600.000,00 |
| ERSTE&STEIRMARKISCHE BANK d.d. \*\*\* | 9.000.000,00 | 2022. | 0,00 | 9.000.000,00 |
| **UKUPNO** | **96.583.686,64** | **2012-2022.** | **62.555.112,18** | **67.518.994,56** |

\*/\*\*\* beskamatni zajam/kratkoročni kredit – ne ulazi u ukupnu godišnju obvezu korisnika zajma iz čl. 121. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21).

\*\* beskamatni zajam – ulazi u ukupnu godišnju obvezu korisnika zajma iz članka 121. važećeg Zakona o proračunu do visine prosječnog godišnjeg anuiteta isplaćenog zajma sukladno Odluci o dodjeli beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave uslijed pada prihoda („Narodne novine“ broj 136/21).

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.

Saldo obveza na datum 31. prosinca 2022. godine po dugoročnom zajmu za Bikarac - I.faza iznosi 6.889.996,98 kn temeljem otplaćenih iznosa glavnice sukladno otplatnom planu te usklade prenesenog stanja iz prethodnih godina primjenom metode povijesnog tečaja.

U otplatnom planu iznos rate za uplatu iskazan je u eurima u stupcu „OTPLATNI PLAN – jednaki anuiteti“ te je otplate bilo 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 su ažurirani sukladno Zakonu o uvođenju eura:

|  |  |
| --- | --- |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | |
| **ISKORIŠTENI IZNOS ZAJMA** **1.301.005,48** **Eur** | |
| **Bikarac I. faza** | |
| **DOSPIJEĆE/godina** | **OTPLATNA RATA/Eur** |
| 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. | 104.097,56 |

Grad Šibenik je sa Zagrebačkom bankom d.d. zaključio 5. 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 objavljene 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, a u koje je uključeno razdoblje počeka od dvije 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 kamati i obračunavala se i naplaćivala kvartalno na iskorišteni iznos kredita.

Razdoblje počeka počelo je teći od dana iskorištenja cjelokupnog kredita i trajalo je do 1. listopada 2016. godine. Kredit se otplaćuje u 32 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 1. siječnja 2017. godine, a posljednja dospijeva 1. listopada 2024. godine.

Saldo obveza na datum 31. prosinca 2022. godine po odobrenom kreditu Zagrebačke banke d.d. iznosi 5.000.000,00 kn temeljem otplaćenih iznosa glavnice sukladno otplatnom planu te usklade prenesenog stanja iz prethodnih godina primjenom metode povijesnog tečaja.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ZAGREBAČKA BANKA, DUGOROČNI KREDIT** | | | |
| **UGOVORENI IZNOS KREDITA 20.000.000,00 KN** | | | |
| **TEF i ostale kapitalne investicije** | | | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **GLAVNICA/eur** | **KAMATA/eur** | **OTPLATNA RATA/eur** |
| 2023. | 325.994,60 | 14.959,13 | 340.953,73 |
| 2024. | 325.994,49 | 7.342,96 | 333.337,45 |

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 jednakih tromjesečnih rata.

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 te naknade za prijevremenu otplatu zajma se ne obračunavaju.

Ugovorom je bilo 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 11. siječnja 2021. godine Bikarac d.o.o. je povukao ukupno 18.200.000,00 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.

Saldo obveza na datum 31. prosinca 2022. godine po odobrenom zajmu Ministarstva financija za Bikarac - faza II iznosi 16.835.000,00 kn temeljem otplaćenih iznosa glavnice sukladno otplatnom planu.

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 revidiranom otplatnom planu u eurima:

|  |  |
| --- | --- |
| **MINISTARSTVO FINANCIJA** | |
| **UGOVORENI IZNOS ZAJMA – Bikarac II. faza 18.200.000,00 KN** | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **RATA/eur** |
| 2023. | 139.995,92 |
| 2024. | 139.995,92 |
| 2025. | 139.995,92 |
| 2026. | 139.995,92 |
| 2027. | 139.995,92 |
| 2028. | 139.995,92 |
| 2029. | 139.995,92 |
| 2030. | 139.995,92 |
| 2031. | 139.995,92 |
| 2032. | 139.995,92 |
| 2033. | 139.995,92 |
| 2034. | 139.995,92 |
| 2035. | 139.995,92 |
| 2036. | 139.995,92 |
| 2037. | 139.995,92 |
| 2038. | 139.995,92 |
| 2039. | 139.995,92 |
| 2040. | 139.995,92 |
| 2041. | 69.998,08 |

Postupajući po čl. 87. primjenjivog Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 87/08, 136/12 i 15/15) 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 1. travnja 2024. godine, a zadnja 1. 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,
2. interkalarna: u razdoblju korištenja na iskorišteni iznos kredita obračunava se i naplaćuje kvartalno i na zadnji dan razdoblja korištenja u visini redovne kamate,
3. 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 naplatilo se s prvim korištenjem kredita koje je bilo 13. siječnja 2021. godine. Isplata kredita vršila se sukcesivno isplatom na račune dobavljača/izvođača na temelju deset zahtjeva i popratne dokumentacije za namjensko korištenje kredita i pripadajućeg PDV-a na račun Državnog proračuna.

Rok korištenja kredita je bio do 31. prosinca 2021. godine pa je saldo glavnice na početku obračunskog razdoblja, odnosno 1. siječnja 2022. godine iznosio 27.500.000,00 kn. Budući da glavnica sukladno sklopljenom ugovoru dospijeva na naplatu 1. travnja 2024. godine to je saldo obveze glavnice na datum 31. prosinca 2022. u istom iznosu kao na početku proračunske 2022. godine

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA - DUGOROČNI KREDIT** | | | |
| **UGOVORENI IZNOS KREDITA 27.500.000,00 KN** | | | |
| **Kapitalne investicije i EU projekti** | | | |
| **DOSPIJEĆE/GODINA** | **GLAVNICA/EUR** | **KAMATA/EUR** | **OTPLATNA RATA/EUR** |
| 2023. | - | 47.448,41 | 47.448,41 |
| 2024. | 273.740,79 | 45.672,69 | 319.413,48 |
| 2025. | 364.987,72 | 40.925,56 | 405.913,28 |
| 2026. | 364.987,72 | 36.181,05 | 401.168,77 |
| 2027. | 364.987,72 | 31.436,20 | 396.423,92 |
| 2028. | 364.987,72 | 26.696,41 | 391.684,13 |
| 2029. | 364.987,72 | 21.946,33 | 386.934,05 |
| 2030. | 364.987,72 | 17.201,67 | 382.189,39 |
| 2031. | 364.987,72 | 12.456,83 | 377.444,55 |
| 2032. | 364.987,72 | 7.716,94 | 372.704,66 |
| 2033. | 364.987,72 | 2.967,11 | 367.954,83 |
| 2034. | 91.246,96 | 3,25 | 91.250,21 |

Sukladno čl. 123. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2022. godine, Grad Šibenik je izvještavao Ministarstvo financija 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 2020. 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. godine 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.

Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave mogle su tijekom 2020. godine iz državnog proračuna dobiti beskamatni zajam sukladno dva naputka:

* Naputku o načinu isplate beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje i Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje („Narodne novine“ broj 46/20, 5/21 i 73/21) kojim se propisuje način ostvarivanja prava na beskamatni zajam, sustav izvještavanja te način vođenja evidencija i
* Naputku o isplati sredstava beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave uslijed pada prihoda („Narodne novine“ broj 130/20).

Sukladno navedenom, Grad Šibenik je 23. travnja 2020. godine podnio zahtjev Ministarstvu financija za beskamatni zajam te je ukupno do opoziva zahtjeva Ministarstvu financija s datumom 16. prosinca 2020. godine iskorišteno 11.440.833,40 kn, od čega je u 2020. godini otplaćeno 2.608.511,52 kn, u 2021. godini 7.127.385,08 kn, a u razdoblju od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine je otplaćeno 10.939,22 kn te je saldo na kraju polugodišnjeg izvještajnog razdoblja 1.693.997,58 kn.

Gradu Šibeniku je 29. prosinca 2021. godine Ministarstvo financija odobrilo beskamatni zajam uslijed pada prihoda sukladno Odluci o dodjeli beskamatnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ 136/2021 – dalje u tekstu: Odluka) koje su imale pad prihoda u razdoblju od 1. siječnja do 30. rujna 2021. godine u odnosu na 2019. godinu i to u iznosu 600.000,00 kn.

Izračun pada prihoda je izrađen na temelju:

* prihoda od poreza i prireza na dohodak umanjenog za udio poreza na dohodak za preuzete decentralizirane funkcije,
* poreza na potrošnju,
* boravišne pristojbe te
* komunalne naknade.

Sredstva zajma koja su isplaćena Gradu Šibeniku ulaze u ukupnu godišnju obvezu korisnika zajma važećeg Zakona o proračunu do visine prosječnoga godišnjeg anuiteta isplaćenog zajma.

Sredstva zajma isplaćena u skladu sa Odlukom je Grad Šibenik dužan vratiti na račun državnog proračuna Republike Hrvatske najkasnije u roku od tri godine od dana isplate sredstava zajma iz državnog proračuna Republike Hrvatske te je saldo na datum 31. prosinca 2022. godine u ukupnom iznosu 600.000,00 kn kao i na početku proračunske 2022. godine.

Na temelju članka 119. Zakona o proračunu (“Narodne novine” broj 144/2021), čl. 26. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Šibenika za 2022. godinu (“Službeni glasnik Grada Šibenika” broj 8/2021) i članka 37. Statuta Grada Šibenika (“Službeni glasnik Grada Šibenika” broj 2/21) Gradsko vijeće Grada Šibenika je na 6. sjednici održanoj dana 10. ožujka 2022. godine, donijelo Odluku o kratkoročnom zaduženju Grada Šibenika u iznosu 9.000.000,00 kn za financiranje likvidnosti – premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza kod ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka (KLASA: 406-03/22-01/06, URBROJ: 2182-1-06/1-22-13 – dalje u tekstu: Odluka).

Po dobivenoj suglasnosti Grada Šibenika, Gradonačelnik Grada Šibenika je 14. ožujka 2022. godine potpisao Ugovor o kreditu broj 5002204497 po uvjetima Odluke, odnosno po fiksnoj kamatnoj stopi 0,26% godišnje (23.400,00 kn) s rokom otplate do 15. ožujka 2023. godine te bez obračunavanja ostalih bankarskih naknada (troškovi obrade kredita, ostale naknade, provizije i pristojbe).

Na datum 31. prosinca 2022. godine, saldo obveze po kratkoročnom kreditu iznosi 9.000.000,00 kn i taj iznos ne ulazi u izračun ukupne godišnje obveze za dugoročno zaduženje Grada Šibenika.

**PRORAČUNSKI KORISNICI** - MUZEJ GRADA ŠIBENIKA

Muzej Grada Šibenika se u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine nije zaduživao, a u nastavku donosimo pregled stanja obveza po odobrenom financijskom leasingu iz prijašnjih razdoblja.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DAVATELJ KREDITA/ZAJMA** | **ODOBRENI IZNOS KREDITA/ZAJMA (kn)** | **KREDIT/ZAJAM REALIZIRAN** | **STANJE GLAVNICE 01.01.2022. (kn)** | **STANJE OBVEZE/ISKORIŠTENI IZNOS 31.12.2022. (kn)** |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o. | 115.999,70 | 2018. | 22.982,36 | 4.672,91 |
| **UKUPNO** | **115.999,70** |  | **22.982,36** | **4.672,91** |

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 9. 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 („Narodne novine“ broj 87/08, 136/12 i 15/15).

Sukladno čl. 128.važećeg 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 2022. godine ukupno otplatio 111.326,79 kn glavnice te 14.839,39 kn redovne kamate po sklopljenom Ugovoru o financijskom leasingu br. 09095 od 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 eurima:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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** |
| 2023. | 620,20 | 5,00 | 625,20 |

Sukladno važećem 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, a uključujući i proračunske korisnike Grada Šibenika pa se u nastavku za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine daje pregled:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA (POS stanovi) – GRAD ŠIBENIK** | | | |
| **Račun** | **Naziv** | **Valuta** HRK | |
| ***132*** | ***Zajmovi neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima - dugoročni*** |
| **Red. broj** | **Dužnik** | **Stanje ukupnih potraživanja na 1.1.2022.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2022.** |
| 2. | APN – POS stanovi na Meterizama | 611.654,23 | 229.364,94 |
| **UKUPNO** | | **611.654,23** | **229.364,94** |

Agencija za pravni promet i posredovanje nekretninama (dalje: APN) - u izvještajnom razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. APN je Gradu Šibeniku doznačio ukupan iznos od 382.289,29 kn te je stanje ukupnih potraživanja po navedenoj osnovi na datum 31. prosinca 2022. godine 229.364,94 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 1.01.2022.** | **Stanje ukupnih potraživanja na 31.12.2022.** | |
| 1. | Fortifikacije Šibenik d.o.o. (Kratkoročna pozajmica) | 630.000,00 | 0,00 | |
| **UKUPNO** | | **630.000,00** | | **0,00** |

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; dalje: Društvo) čija je svrha upravo pri osnivanju bila upravljanje ugostiteljskim objektom na Tvrđavi Barone ( obnova financirana iz EU Projekta), 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 bilo primorano od osnivača tražiti kratkoročne pozajmice za pokriće obveza, te je dodatno nastavno na epidemija virusa Covid 19 i gospodarsku krizu osnivač (Ustanova) proveo dubinsku analizu poslovanja društva u suradnji s financijskim konzultantima. Naime, širenjem opsega posla Ustanove u protekloj 2022. i predstojećim projektima u 2023. direktno je opterećeno i poslovanja Društva.

Detaljnije, zbog ograničenja Zakona o ugostiteljstvu i nemogućnosti nedostatka ugostiteljskog sadržaja na objektima kojima upravlja (zbog programa i manifestacija koje provodi) Ustanova je preuzimanjem upravljanja Tvrđavom sv. Ivana jedan dio obaveza prenijela upravo na trgovačko društvo; upravljanje smještajnim kapacitetima na Edukativnom kampusu unutar tvrđave, te otvaranje novog ugostiteljskog objekta pravo na sv. Ivanu i u Kući umjetnosti Arsen. Financijskim planom Ustanove za 2023. predviđen je dodatni porast poslovanja preuzimanjem upravljanja Centra koralja na otoku Zlarinu u sklopu kojeg su planirani dodatni sadržaji kojima će se baviti Društvo.

Sukladno navedenom Ustanova je dosadašnje pozajmice odlučila preoblikovati u ulaganje, odnosno u glavnicu Društva, obzirom da je procijenjeno da će budeće poslovanje Društva donijeti dodatnu vrijednost zajednici i stvarati vrijednost od javnog interesa.