

## **TOČKA 14.**

- a) Prijedlog odluke o izmjenama Odluke o zaduživanju kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za financiranje kapitalnih projekata
- b) Prijedlog odluke o izmjenama Odluke o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. Rijeka



REPUBLIKA HRVATSKA  
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA  
**GRAD RIJEKA**  
**Gradonačelnik**

Rijeka, 11. 12. 2009.

***Gradsko vijeće Grada Rijeke***  
***n/r predsjednici Dorotei Pešić-Bukovac***

*Na temelju članka 58. Statuta Grada Rijeke ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 24/09) proslijedujem Gradskom vijeću Grada Rijeke na razmatranje i usvajanje A) Prijedlog odluke o izmjenama Odluke o zaduzivanju kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za financiranje kapitalnih projekata, B) Prijedlog odluke o izmjenama Odluke o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. Rijeka.*

**GRADONAČELNIK**  
**mr.sc. Vojko OBERSNEL**



## UVOD

### **Zakonodavni okvir**

Zaduživanje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave kao i davanje suglasnosti pravnim osobama u većinskom vlasništvu Grada i ustanova čiji je osnivač Grad, te davanje jamstava Grada propisano je Zakonom o proračunu ("Narodne novine" broj 87/08) i Pravilnikom o postupku zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti JLP(R)S ("Narodne novine" broj 55/09).

Sukladno Zakonu o proračunu JLP(R)S može se zadužiti uzimanjem kredita, zajmova i izdavanjem vrijednosnih papira. Zakonom je propisano da se JLP(R)S može dugoročno zadužiti samo za investiciju koja se financira iz njezina proračuna, a koju potvrdi njezino predstavničko tijelo uz suglasnost Vlade Republike Hrvatske. Nadalje, Zakonom je također propisano da ukupna godišnja obveza (godišnji anuitet) jedinice lokalne samouprave za zaduživanje može iznositi najviše do 20% ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje.

Zakonom o proračunu utvrđena je mogućnost dugoročnog zaduživanja pravnih osoba u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu JLP(R)S i ustanova čiji je osnivač JLP(R)S samo za investiciju i uz suglasnost većinskog vlasnika, odnosno osnivača.

U pogledu davanja jamstava, Zakonom je propisano da JLP(R)S može dati jamstvo pravnoj osobi u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu JLP(R)S i ustanovi čiji je osnivač za ispunjenje obveza pravne osobe i ustanove i to samo uz prethodnu suglasnost ministra financija.

Nadalje, Statutom Grada Rijeke ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 24/09) utvrđeno je da Gradsko vijeće Grada Rijeke odlučuje o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva za ispunjenje obveza pravnim osobama u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu Grada Rijeke i ustanovama čiji je osnivač Grad Rijeka iznad iznosa od 10.000.000,00 kuna.

### **Gospodarska situacija u Hrvatskoj**

Državni zavod za statistiku dao je prve procjene kretanja bruto društvenog proizvoda za treće tromjeseče 2010. godine. Prema prvim procjenama, u trećem ovogodišnjem tromjesečju bruto domaći proizvod je zabilježio pad od 5,8% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Nakon pada od 6,7% u prvom tromjesečju i 6,3% u drugom tromjesečju, navedeno predstavlja očekivano usporenenje stope pada (prije svega zbog turističke sezone), iako je navedeno ublažavanje pada manje i lošije od svih prognoza koje su predviđale da će u trećem tromjesečju pad bruto domaćeg proizvoda biti znatno manji.

Poseban problem gospodarstva u Hrvatskoj, pored negativnih kretanja bruto društvenog proizvoda kao posljedice pada industrijske proizvodnje, prometa u trgovinama, te izvoza predstavljaju insolventnost i nelikvidnost.

Prema podacima Hrvatske gospodarske komore u rujnu 2009. godine je nastavljen kontinuirane četrnaestomjesečni trend rasta broja insolventnih pravnih osoba, te ih je registrirano ukupno 24.556, a njihov broj u odnosu na isti mjesec prošle godine porastao je za 5.389 ili za 31,2%.

Iste tendencije prisutne su i kod dospjelih nepodmirenih obveza koje su kod pravnih osoba dosegnule razinu od 19,3 milijarde kuna i bile su na godišnjoj razini veće za 47,5%.

Istodobno i kod fizičkih osoba (obrtnici) porastao je broj insolventnih subjekata pa ih je krajem rujna 2009. godine registrirano 34.904 što je 13,3% više u odnosu na isti mjesec prošle godine. Nepodmirene obveze obrtnika iznose 4,8 milijardi kuna i veće su za 21,6% u odnosu na rujan 2008. godine.

Dakle, ukupno gledajući, krajem rujna 2009. godine u Hrvatskoj je registrirano **59.462 insolventna poslovna subjekta**, a ukupna masa **nepodmirenih obveza iznosi 24,1 miliјardu kuna.**

Nepodmirene obveze do 60 dana bilježe na godišnjoj razini rast od 63,5%, one između 61 i 180 dana bilježe rast od 83,6%, dok je najkritičnija situacija s nepodmirenim obvezama od 180-360 dana koje bilježe rast za čak 127,4%, što jasno ukazuje na težinu gospodarske situacije u Hrvatskoj.

I najveća bonitetna kuća na svijetu Dun&Bradstreet, prilikom dodjeljivanja kreditnog rejtinga Hrvatskoj, u prosincu ove godine upozorila je na problem nelikvidnosti i dugih rokova plaćanja. Prema njihovim podacima, 24,5 posto plaćanja hrvatskih poduzeća stranim poduzećima kasnilo je više od 30 dana od ugovorenih rokova, 64,2 posto plaćanja izvršeno je u dogovorenom roku, dok je 9,9 posto plaćeno sa 60 ili više dana zakašnjenja od ugovorenog roka.

Kako je vidljivo iz gore navedenih podataka, nelikvidnost i insolventnost predstavljaju ozbiljan problem u poslovanju gospodarskih subjekata u Hrvatskoj u ovoj godini, a kako nema naznaka za poboljšanjem gospodarske situacije predstavljaju bitnu moguću prijetnju u poslovanju i u narednoj 2010. godini.

Sukladno navedenom, u cilju otklanjanja potencijalnih problema u poslovanju Grada u 2010. godini i neizvjesnosti u pogledu ukupne gospodarske situacije u narednoj godini, kao preventivna mjera, predlaže se prolongacija otplate glavnice za 2 kredita, i to: kredita kojim se Grad Rijeka zadužio kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za financiranje kapitalnih projekata, te kredita kojim se KD Autotrolej d.o.o. Rijeka zadužio za nabavku novih autobusa kod iste banke.

Svi parametri po kojima su krediti uzeti ostaju isti, uključujući referentu kamatnu stopu, maržu finansijske institucije, metodu obračuna kamate, poček, dinamiku otplate glavnice i kamate, naknadu za odobrenje kredita, dok se mijenja rok povrata kredita koji se produžuje za 12 mjeseci.

Grad Rijeka je obavio preliminarne dogovore s Erste&Steiermarkische Bank d.d. vezano uz navedene kredite, te je kreditni odbor Banke odobrio izmjene, dok će potpisivanje Aneksa po kreditima uslijediti nakon što Gradska vijeće donese odluke koje se predlažu ovim materijalom.

U nastavku se daju dodatna pojašnjenja za svaki od navedenih kredita, te predlaže:

- Odluka o izmjenama odluke o zaduživanju kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za financiranje kapitalnih projekata i
- Odluka o izmjenama odluke o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. Rijeka

## a) O b r a z l o ž e n j e

### Prijedloga odluke o izmjenama Odluke o zaduživanju

### kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za financiranje kapitalnih projekata

Temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske o davanju suglasnosti Grada Rijeke za zaduženje kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka od 11.06.2004. godine i Odluke Gradskog vijeća Grada Rijeke o zaduživanju kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka za financiranje kapitalnih projekata ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 15/04), Grad Rijeka sklopio je s Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka dana 14.07.2004. godine ugovor o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom u EUR na iznos od 60.840.000,00 kuna.

Kredit je namijenjen za realizaciju kapitalnih projekata utvrđenih Odlukom Gradskog vijeća o prihvaćanju kapitalnih projekata ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 15/04). Otplata kredita ugovorena je u tromjesečnim anuitetima počevši od 31.03.2006. godine s rokom povrata od 7 godina odnosno do 31.12.2012. godine. Kamatna stopa je promjenjiva, vezana za 6-mjesečni LIBOR na EUR +1,7 p.p., godišnje. Naknada za odobrenje kredita iznosi 0,2% jednokratno na iznos kredita.

S obzirom da je kredit ugovoren s valutnom klauzulom u EUR, po povlačenju kredita isti iznosi 8.108.441,91 EUR.

Prema početnom otplatnom planu kamata je iznosila 10.046.122,55 kuna, a naknada za odobrenje kredita 121.680,00 kuna.

Do dana 9.12.2009.g. otplaćeno je kredita i to:

- glavnice u iznosu od 31.722.831,50 kn ili 4.343.808,15 EUR
- kamate u iznosu od 11.309.356,40 kn

Za otplatu je ostalo glavnice u iznosu od 27.555.142,69 kn ili 3.764.633,76 EUR. Do kraja godine (31.12.2009.g.) otplatiti će se još jedna rata glavnice u iznosu od 289.587,21 EUR-a, tako da će stanje neotplaćenog kredita (ostatak glavnice) na dan 1.1.2010.godine iznositi 3.475.046,55 EUR-a.

Sukladno dosadašnjoj Odluci o zaduživanju kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka za financiranje kapitalnih projekata ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 15/04), ukupan godišnji anuitet Grada Rijeke po navedenom kreditu u 2010. godini iznosi je 9.505.604,00 kuna, u 2011. godini 9.195.157,00 kn, a u 2012. godini 8.885.032,00 kn, što predstavlja ukupan iznos duga od 27.585.793,00 kuna.

Trenutna referentna kamatna stopa (6-mjesečni LIBOR na EUR) iznosi 0,66938%, dok je marža banke 1,7 p.p. što predstavlja ukupnu trenutnu kamatnu stopu od 2,369%.

Prijedlogom prolongacije otplate glavnice kredita u 2010. godini, produžio bi se rok otplate kredita za 12 mjeseci, odnosno krajnji rok povrata bio bi 31.12.2013. godine, a novi ukupni godišnji anuiteti (glavnica i kamata) za preostali dio kredita, prema trenutno važećim kamatnim stopama bili bi slijedeći:

2010. godine	616.064,00 kn
2011. godine	9.111.825,00 kn
2012. godine	8.907.034,00 kn
2013. godine	8.699.988,00 kn

Slijedom navedenog, ukupan iznos duga prema novom izračunu, s trenutnim kamatnim stopama koje se primjenjuju za kredit iznosi 27.334.911,00 kuna. Iz navedenog se može uočiti da, ukoliko se trenutno važeća kamatna stopa primjeni na ostatak duga po kreditu, te ukoliko ne dođe do značajnijih poremećaja referentne kamatne stope, navedena mjera neće imati negativan finansijski učinak na buduće proračune Grada.

**b) O b r a z l o ž e n j e**  
**Prijedloga odluke o izmjenama Odluke o davanju suglasnosti**  
**za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. Rijeka**

Prema Odluci Gradskog vijeća o davanju suglasnosti za zaduženje KD "Autotrolej" d.o.o. Rijeka ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 35/08) dana je suglasnost za zaduženje KD "Autotrolej", temeljem koje je KD "Autotrolej" dana 20.10.2008. godine sklopio ugovor o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom u EUR . Naknada za odobrenje kredita nije ugovorena.

Namjena kredita je nabava autobusa za javni gradski prijevoz putnika.

Otplata kredita ugovorena je u mjesечnim anuitetima treba počevši od 2010. godine s rokom povrata od 6 godina, odnosno do 2016. godine. Kamatna stopa je promjenjiva, vezana za 3-mjesečni EURIBOR +1,95 p.p. godišnje.

Kredit je u cijelosti povučen, a kako je ugovoren s valutnom klauzulom u EUR, isti iznosi 3.503.553,11 EUR-a.

Do dana 9.12.2009. godine na povučena sredstva kredita otplaćeno je kamata u iznosu od 526.437,33 kuna.

Sukladno dosadašnjoj Odluci o davanju suglasnosti za zaduženje KD "Autotrolej" d.o.o. Rijeka ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 35/08), ukupna cijena kredita (glavnica i kamata) iznosila je 33.379.532,18 kuna.

Trenutna referentna kamatna stopa (3-mjesečni EURIBOR) iznosi 0,722%, dok je marža banke 1,95 p.p. što predstavlja ukupnu trenutnu kamatnu stopu od 2,672 %.

Prijedlogom prolongacije otplate glavnice kredita u 2010. godini, produžio bi se rok otplate kredita za 12 mjeseci, odnosno krajnji rok povrata bio bi 20.01.2017. godine.

Ukupan iznos duga (glavnica i kamata) prema novom izračunu, s trenutnim kamatnim stopama koje se primjenjuju za kredit iznosi 28.883.838,46 kuna. Iz navedenog se može uočiti da, ukoliko se trenutno važeća kamatna stopa primjeni na postojeći kredit, te ukoliko ne dođe do značajnijih poremećaja referentne kamatne stope navedena mjera neće imati negativan financijski učinak na poslovanje KD Autotrolej i proračune Grada u budućim razdobljima.

**a)**

Na temelju odredbe članka 86. i 87. Zakona o proračunu ("Narodne novine" broj 87/08) i članka 46. Statuta Grada Rijeke ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 24/09), Gradsko vijeće Grada Rijeke na sjednici održanoj dana \_\_\_\_\_ 2009. godine, donijelo je

**ODLUKU  
o izmjenama Odluke o zaduživanju kod Erste & Steiermarkische Bank d.d.  
za financiranje kapitalnih projekata**

**Članak 1.**

U Odluci o zaduživanju kod Erste & Steiermarkische Bank d.d. za financiranje kapitalnih projekata ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 15/04) u članku 2. riječi: "sedam godina (bez počeka)" zamjenjuju se riječima: "osam godina (bez počeka)".

**Članak 2.**

Članak 3. mijenja se i glasi:

"Sredstva za otplatu kredita (glavnice i kamate) osiguravaju se u Proračunu Grada Rijeke u iznosima godišnjih anuiteta, kako slijedi:

Godina	Iznosi godišnjih anuiteta	u kn
2005.	2.173.127,00	
2006.	10.747.390,00	
2007.	10.436.944,00	
2008.	10.126.819,00	
2009.	9.816.050,00	
2010.	616.064,00	
2011.	9.111.825,00	
2012.	8.907.034,00	
2013.	8.699.988,00	".

**Članak 3.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u "Službenim novinama" Primorsko-goranske županije.

**b)**

Na temelju članka 90. Zakona o proračunu ("Narodne novine" broj 87/08) i članka 46. Statuta Grada Rijeke ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 24/09) Gradsko vijeće Grada Rijeke na sjednici održanoj dana \_\_\_\_\_ 2009. godine, donijelo je

**ODLUKU  
o izmjenama Odluke o davanju suglasnosti za zaduženje  
KD Autotrolej d.o.o. Rijeka**

**Članak 1.**

U Odluci o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. Rijeka ("Službene novine" Primorsko-goranske županije broj 35/08) u članku 1., u tabeli, riječi: "20. siječnja 2010." zamjenjuju se riječima: "20. siječnja 2011.", a broj: "33.379.532,18" zamjenjuje se brojem: "28.883.838,46".

**Članak 2.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u "Službenim novinama" Primorsko-goranske županije.