

**TOČKA 21.**

**Prijedlog odluke o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o.  
kod Istarske kreditne banke Umag d.d.**



REPUBLIKA HRVATSKA  
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA

**GRAD RIJEKA**

**Gradonačelnik**

Rijeka, 6. 12. 2018.

**Gradsko vijeće Grada Rijeke**  
**n/r predsjednika Andreja Poropata**

*Na temelju članka 58. Statuta Grada Rijeke ("Službene novine Primorsko-goranske županije" broj 24/09, 11/10 i 5/13 i "Službene novine Grada Rijeke" broj 7/14, 12/17, 9/18 i 11/18-pročišćeni tekst) podnosim Gradskom vijeću Grada Rijeke na razmatranje i usvajanje **Prijedlog odluke o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. kod Istarske kreditne banke Umag d.d.***

*Na temelju članka 66. stavka 3. Poslovnika Gradskog vijeća Grada Rijeke („Službene novine Primorsko-goranske županije“ broj 29/09, 14/13, 22/13-ispravak i 25/13-pročišćeni tekst i „Službene novine Grada Rijeke“ broj 10/17) za izvjestitelje na sjednici Gradskog vijeća Grada Rijeke određujem **mr.sc. Vojka Obersnela, Irenu Miličević, pročelnicu Odjela gradske uprave za komunalni sustav te Alberta Kontuša, direktora KD Autotrolej d.o.o.***

**GRADONAČELNIK**

**mr.sc. Vojko OBERSNEL**



**Obrazloženje**  
**Prijedloga odluke o davanju suglasnosti za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. kod**  
**Istarske kreditne banke Umag d.d.**

**Uvod**

Integrirana teritorijalna ulaganja predstavljaju novi mehanizam (ITU mehanizam) Europske unije za razdoblje 2014.-2020. godine koji je uveden sa ciljem jačanja uloge gradova kao pokretača gospodarskog razvoja. Kroz ITU mehanizam provode se aktivnosti održivog urbanog razvoja koje imaju naglašenu teritorijalnu dimenziju i kombiniraju sredstva iz više tematskih ciljeva u sedam najvećih urbanih centara u Republici Hrvatskoj. Radi se o gradovima koji imaju više od 50.000 stanovnika u centralnim naseljima - Zagrebu, Splitu, Rijeci, Osijeku, Slavonskom Brodu, Zadru i Puli, koji su, temeljem poziva Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, i odabrani za urbane aglomeracije (Zagreb, Split, Rijeka, Osijek) te urbana područja (Slavonski Brod, Zadar, Pula) za provedbu ITU mehanizma.

**Obim projekta**

U smislu navedenog, KD Autotrolej d.o.o. je izvršio sve potrebne radnje kako bi se mogao javiti na natječaj MRRFEU, a to podrazumijeva potpisani Okvirni Ugovor o uslugama u javnom interesu i osiguranja javnog prijevoza u Gradu Rijeci, Gradu Bakru, Općini Čavle, Općini Jelenje, Gradu Kastvu, Općini Klana, Općini Viškovo, Općini Kostrena, Gradu Kraljevici i Općini matulji za razdoblje od 2017. do 2026., tzv. PSO Ugovor. Isto tako KD Autotrolej d.o.o. izradio je Studiju opravdanosti koja obuhvaća sve projektne intervencije koje su niže opisane (točke 1-3):

1. **Prva intervencija** u sklopu ITU projekta je nabava 32 nova autobusa i to prema slijedećoj strukturi:

- 7 zglobnih gradskih niskopodnih dizel autobusa ..... 17.351.250,00 kn bez PDV-a
- 5 solo prigradskih dizel autobusa ... ..... 7.062.500,00 kn bez PDV-a
- 10 solo gradsko-prigradskih niskopodnih SPP autobusa.... 21.617.500,00 kn bez PDV-a
- 10 mini autobusa na dizel ..... 6.175.000,00 kn bez PDV-a

Ukupna vrijednost investicije nabavke autobusa putem ITU mehanizma je 52.206.250,00 kn bez PDV-a.

2. **Druga intervencija** je najava dolaska autobusa na stajalište.

Ukupna vrijednost investicije nabavke sustava najave dolaska autobusa na stajališta je 7.870.000,00 kn bez PDV-a.

3. **Treća intervencija** je nabavka mobilne i web aplikacije.

Ukupna vrijednost investicije nabavke mobilne i web aplikacije iznosi 195.000,00 kn bez PDV-a.

Ukupno: 60.271.250,00 kn bez PDV-a

Pored navedenih iznosa za intervencije za ITU projekte u prihvatljive troškove ulaze i plaće osoblja (245.628,15 kn), trošak upravljanja projektom (193.000,00 kn), promidžbeni materijal (43.000,00 kn) tako da ukupna procijenjena vrijednost investicije iznosi 60.752.878,15 kn bez PDV-a.

Planirano financiranje ITU projekta je 85% sredstvima Kohezijskog fonda i 15% vlastitim sredstvima odnosno kreditom čiji anuiteti bi se otplaćivali iz sredstava razvoja JLS prikupljenih u KD Autotrolej d.o.o.

Sukladno navedenom potrebno je osigurati kreditna sredstva za 15% navedenog procijenjenog iznosa odnosno 9.112.931,00 kn.

Posebno se napominje da navedeni iznos ne obuhvaća iznos koji se odnosi na projektnu aktivnost partnera u navedenom projektu, TD Rijeka promet d.o.o., a predstavlja **četvrtu intervenciju** unutar cijelog ITU projekta, a predstavlja uvođenje pametnih semafora. Ukupna vrijednost investicije uvođenja pametnih semafora iznosi 2.953.125,00 kn bez PDV-a.

Budući je realizacija projekta došla u fazu kada je trebalo odgovoriti i na projektna pitanja oko cjelovitog financiranja, a koje se odnosi na financiranje prethodno spomenutih 15% od ukupno procijenjenog gore navedenog iznosa to je bilo potrebno pokrenuti aktivnosti za osiguranje sredstva financiranja (kredit) prema dolje navedenim uvjetima stručnih službi TD Poslovni sustavi d.o.o. za pokretanje postupka nabave kredita za investicijska ulaganja vezana za ITU mehanizme (urbana aglomeracija).

### **Uvjeti nabave**

Slijedom navedenog stručne službe TD Poslovni sustavi d.o.o. (Služba financija i Služba nabave) utvrdili su slijedeće uvjete nabave:

1. Vrsta kredita:  
**Varijanta A:** dugoročni kunski kredit bez valutne klauzule  
**Varijanta B:** dugoročni kunski kredit sa valutnom klauzulom u EUR
2. Iznos kredita: 10.000.000,00 kn
3. Vrsta kredita: dugoročni kunski bez valutne klauzule
4. Rok povrata: dugoročni na 9 godina nakon početka
5. Početak: 3 godine nakon iskorištenje kredita
6. Rok za povlačenje kredita: 12 mjeseci od dana sklapanja ugovora
7. Način otplate/plaćanja: tromjesečno u jednakim anuitetima zadnjeg dana u tromjesečju
8. Kamatna stopa:  
**Varijanta A:** dugoročni kunski kredit bez valutne klauzule:  
**Aa)** Fiksna kamata  
**Ab)** Varijabilna kamata  
**Varijanta B:** dugoročni kunski kredit sa valutnom klauzulom u EUR  
**Ba)** Fiksna kamata  
**Bb)** Varijabilna kamata
9. Instrumenti osiguranja kredita: založno pravo na objektima nabave, mjenice, zadužnice
10. Rok za dostavu ponude: 9.11.2018. do 12,00 sati

Za potrebe predmetne nabave odaslani su zahtjevi za ponudu na adrese 10 banaka, a do krajnjeg roka za davanje obvezujućih ponuda, 9. studenog 2018. godine u 12 sati pristigla je jedna ponuda od ponuditelja:

- **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. - Umag, Ernesta Miloša 1, OIB 65723536010**

sa sljedećim uvjetima iz ponude:

	Varijanta Aa	Varijanta Ab	Varijanta Ba	Varijanta Bb
Iznos kamate	1.829.972,81	1.593.601,27	1.677.475,06	1.397.641,71
Iznos naknade	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Ostali troškovi	-	-	-	-
<b>UKUPNO CIJENA PONUDE</b>	<b>1.849.972,81</b>	<b>1.613.601,27</b>	<b>1.697.475,06</b>	<b>1.417,641,71</b>
Efektivna KS	2,45%	2,14%	2,25%	1,87%

Sukladno točki 10. dokumentacije za nabavu kao kriterij odabira je postavljen kriterij najniže cijene za svaku od četiri tražene varijante, a koja cijena uključuje iznos pristojbi, provizija, kamata i drugih naknada te svih drugih eventualnih troškova potrebnih za realizaciju kredita. Nadalje se navodi da će Naručitelj vodeći se načelom izbjegavanja valutnog i kamatnog rizika te načelom točnog planiranja sredstava za pokriće otplate kredita, u odabiru najbolje ponude prema gornjem kriteriju u slučaju postojanja takvih ponuda prednost dati varijanti Aa) koja podrazumijeva kunski kredit bez valutne klauzule uz fiksnu kamatu. Tek u slučaju da ne postoje ponuditelji za navedenu varijantu Aa) prednost će se davati ponudama iz varijanti ponuda, redom Ab - kunski kredit bez valutne klauzule uz varijabilnu kamatu, Ba - kunski kredit sa valutnom klauzulom u EUR uz fiksnu kamatu, Bb - kunski kredit sa valutnom klauzulom u EUR uz varijabilnu kamatu.

Budući se i pored činjenice da je zahtjev odaslan na više adresa ponuditelja, prijavio samo jedan ponuditelj, a uvjetima natječaja je predviđeno da i jedna ponuda može biti relevantna za odabir to je, radi dodatne ocjene relevantnosti ponude napravljena i komparativna analiza prema uvjetima zadnjeg kredita koji je odobren KD Autotrolej d.o.o., također, temeljem natječaja u kojem slučaju su se pojavila dva ponuditelja. I u tom slučaju je u konačnici odabran ponuditelj koji je također ponudio kunski kredit bez valutne klauzule sa fiksnom kamatom, a riječ je u tom slučaju bio kredit u iznosu 20.316.490 kn, a prihvaćena fiksna kamata je iznosila 2,5%.

Ponuditelj u predmetnom natječaju, Istarska kreditna banka Umag d.d. je ponudio gore navedene uvjete.

Iako varijanta Aa predstavlja najvišu ponudu u trenutku davanja ponude tj. odabira njome se u potpunosti anulira valutni i kamatni rizik za povrat kredita što je značajno načelo poslovanja komunalnih društava. Tome u prilog je i činjenica da izvor otplate kredita su isključivo kunski sredstva jer KD Autotrolej d.o.o. ne ostvaruje nikakve primitke u eurima. Zbog svega toga je bilo oportuno prihvatiti varijantu Aa te po njoj sklopiti ugovor sa bankom i izbjeći rizike promjene kamate i tečaja. Naime ostale varijante iako u momentu evaluacije imaju niže ponude u sebi sadrže jednu ili dvije varijable čije kretanje u razdoblju od 13 godina koliko od momenta potpisivanja ugovora ukupno iznosi kreditni aranžman nije lako anticipirati, a koje se mogu promijeniti i u negativnom smjeru. Navedeni rizik se ne može adekvatno smanjiti ili bi to iziskivalo dodatne troškove. Komparativno gledano na zadnji odobreni dugoročni kredit društvu uvjeti varijante Aa daju i efektivnu kamatnu stopu od 2,45% koja je nešto niža od kamatne stope prethodnog kreditnog zaduženja od 2,5% ostvarenu kod druge banke.

Temeljem gore navedenog, direktor KD Autotrolej d.o.o. je dana 15. studenog 2018. godine donio odluku o odabiru varijante sa slijedećim uvjetima:

Vrsta kredita:	dugoročni kunski kredit bez valutne klauzule
Iznos kredita:	10.000.000,00 kn
Dinamika korištenja kredita:	12 mjeseca od datuma sklapanja ugovora o kreditu
Nominalna kamatna stopa:	2,40%
Efektivna kamatna stopa:	2,45%
Rok povrata kredita:	9 godina, nakon isteka počeka od tri godine
Dinamika otplate glavnice i kamate:	glavnica se otplaćuje u 36 jednakih tromjesečnih rata/otplatnih kvota, kamata se obračunava i naplaćuje tijekom cijelog vremena povlačenja, počeka i povrata kredita
Dospijeće prve rate/otplatne kvote:	31.12.2022.
Ukupni iznos kamata:	1.829.972,81
Naknada za odobrenje kredita:	20.000,00
Ukupan iznos kredita s kamatom i naknadom:	1.849.972,81
Instrumenti osiguranja kredita:	Založno pravo na nekretninama društva, mjenice i zadužnice KD Autotrolej d.o.o.

te se dalje postupilo sukladno definiranoj daljnjoj proceduri u svrhu pokretanja aktivnosti za sklapanje ugovora pri čemu se skrenula pozornost na moguću prilagodbu predmeta osiguranja kredita. Naime, dodatna analiza rizika ukazala je na postojanje mogućnosti da zalog na predmetu kredita kako je predviđeno uvjetima natječaja možda neće biti odgovarajući sa aspekta činjenice da je riječ o EU projektu što je tek potvrđeno ponovnim zamolbama Ministarstvu pa je sa bankom dogovoren zalog na nekretninama KD Autotrolej d.o.o.

Otplata kredita osigurala bi se iz namjenskih sredstava. U nastavku se daje prikaz projekcije izdvajanja i korištenja namjenskih sredstava za otplatu svih kredita koje KD Autotrolej d.o.o. isplaćuje iz namjenskih tzv. razvojnih sredstava sa prikazom novog kredita prema ponuđenom/ugovorenom otplatnom planu:

Godina	PLAN PRILIVA I ODLIVA NAMJENSKIH SREDSTAVA										Ukupne obveze za plaćanje	
	Plan ostvarenja namjenskih sredstava iz 10% iz cijene karte	Isplaćeno za otplatu kredita	Preostala namjenska sredstva	Potreba za dodatnim financiranjem	3. Kredit - 21 autobusa	4. Kredit - Usluga naknadne ugradnje klima uređaja na 52 autobusa	5. Kredit - 2+9 autobusa	6. Kredit - 10 autobusa po sudskoj nagodbi	7. Kredit - 10 SPP autobusa	8. Kredit - 15% od 10.000.000 kn		
					ERSTE	PBZ	ERSTE	ERSTE	HPB	IKB		
1	2	3	4	5	8	9	10	11	12	13	14	
												0
<b>*2018.</b>	<b>4.729.522</b>	1.638.838	<b>*3.090.684</b>		690.858	74.072	449.761	297.498	126.649			1.638.838
<b>2019.</b>	7.200.000	6.724.589	3.566.095		2.758.485	433.291	1.772.238	1.173.486	506.596	<b>80.493</b>		6.724.589
<b>2020.</b>	7.200.000	7.633.649	3.132.446		2.749.351	417.268	1.729.350	1.147.078	1.350.602	<b>240.000</b>		7.633.649
<b>2021.</b>	7.200.000	8.351.410	1.981.036		2.740.525	400.807	1.686.462	1.120.670	2.162.947	<b>239.999</b>		8.351.410
<b>2022.</b>	7.200.000	8.492.453	688.583		2.731.546	384.564	1.643.573	1.094.263	2.120.731	<b>517.776</b>		8.492.453
<b>2023.</b>	7.200.000	7.812.174	76.409		1.362.418	368.322	1.600.685	1.067.855	2.078.515	<b>1.334.379</b>		7.812.174
<b>2024.</b>	7.200.000	6.295.407	981.003			352.124	1.557.797	1.041.448	2.036.298	<b>1.307.741</b>		6.295.407
<b>2025.</b>	7.200.000	5.805.075	2.375.927				1.514.908	1.015.040	1.994.082	<b>1.281.045</b>		5.805.075
<b>2026.</b>	7.200.000	4.194.877	5.381.050					988.632	1.951.866	<b>1.254.379</b>		4.194.877
<b>2027.</b>	7.200.000	4.099.585	8.481.465					962.225	1.909.649	<b>1.227.711</b>		4.099.585
<b>2028.</b>	7.200.000	3.068.506	12.612.959						1.867.433	<b>1.201.073</b>		3.068.506
<b>2029.</b>	7.200.000	2.999.596	16.813.363						1.825.217	<b>1.174.379</b>		2.999.596
<b>2030.</b>	7.200.000	2.930.712	21.082.651						1.783.000	<b>1.147.712</b>		2.930.712
<b>2031.</b>	7.200.000	2.584.069	25.698.582						1.740.784	<b>843.285</b>		2.584.069
<b>2032.</b>	7.200.000	854.561	32.044.021						854.561			854.561
<b>2033.</b>	7.200.000	0	39.244.021									0
<b>UKUPNO</b>	<b>112.729.522</b>		<b>177.250.296</b>		<b>13.033.183</b>	<b>2.430.448</b>	<b>11.954.774</b>	<b>9.908.194</b>	<b>24.308.930</b>	<b>11.849.972</b>		

**NAPOMENA:** Namjenski prihod u razdoblju 2019.-2033. godina iskazan je prema planu za 2018. godinu

\* Projekcija stanja namjenskih sredstava na 31.12.2018. temeljem salda sredstava na računu na kraju 10. i projekcije naplate za 11. i 12. mjesec te isplate kreditnih obveza za 12. mjesec

## SUGLASNOST ZA ZADUŽENJE

S obzirom da se u konkretnom slučaju radi o zaduženju pravne osobe u većinskom vlasništvu lokalne samouprave, potrebno je poštivati i odredbe Zakona o proračunu ("Narodne novine" broj 87/08, 136/12 i 15/15), Statut Grada Rijeke ("Službene novine Primorsko-goranske županije" broj 24/09, 11/10 i 5/13 i "Službene novine Grada Rijeke" broj 7/14, 12/17, 9/18 i 11/18-pročišćeni tekst) te Odluku o izvršenju Proračuna Grada Rijeke za 2018. godinu („Službene novine Grada Rijeke“ broj 11/17 i 8/18).

Člankom 90. stavka 1. Zakona o proračunu propisano je da se pravna osoba u većinskom vlasništvu jedinice lokalne samouprave može zadužiti za investicije uz suglasnost većinskog vlasnika, odnosno osnivača. Sukladno odredbi stavka 2. istog članka, dana suglasnost za zaduženje pravnoj osobi uključuje se u opseg mogućeg zaduženja jedinica lokalne samouprave (koji može iznositi do 20% ostvarenih prihoda u prethodnoj godini) ukoliko je pravna osoba koja se zadužuje iskazala gubitak u svom financijskom izvješću za prethodnu godinu. Nadalje, stavkom 3. istog članka određeno je da odluku o davanju suglasnosti pravnoj osobi za zaduženje donosi predstavničko tijelo jedinica lokalne samouprave ako statutom ili odlukom jedinice lokalne samouprave nije propisano tko odlučuje o davanju suglasnosti.

Prema Računu dobiti i gubitka za razdoblje od dana 1. siječnja 2017. do dana 31. prosinca 2017. godine, KD Autotrolej d.o.o. nema iskazan gubitak odnosno poslovalo je s pozitivnim rezultatom, slijedom čega izdana suglasnost za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. ne povećava stopu zaduženosti Grada Rijeke.

Statut Grada Rijeke u članku 46. propisuje da Gradsko vijeće Grada Rijeke odlučuje o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva za ispunjenje obveza pravnim osobama u većinskom izravnom i neizravnom vlasništvu Grada Rijeke i ustanovama čiji je osnivač Grad Rijeka iznad iznosa od 7.500.000,00 kn.

Kako je KD Autotrolej d.o.o. pravna osoba čiji je većinski vlasnik Grad Rijeka, a radi se o nabavi novčanog kredita u iznosu od 10.000.000,00 kn, potrebno je da Gradsko vijeće Grada Rijeke, sukladno navedenim odredbama Zakona o proračunu i Statuta Grada Rijeke, odluči o davanju suglasnosti KD AUTOTROLEJ d.o.o. za zaduženje te da donese odluku o davanju suglasnosti za zaduženje.

Člankom 36. Odluke o izvršenju Proračuna Grada Rijeke za 2018. godinu propisano je da zahtjev za izdavanje suglasnosti za zaduženje mora sadržavati:

- obrazloženje kapitalnog projekta,
- usvojen financijski plan,
- ovjerena financijska izvješća za prethodnu godinu i prethodno obračunsko razdoblje,
- dokaz o završenom postupku odabira najpovoljnije ponude za nabavu financijskih sredstava,
- nacrt ugovora ili pismo namjere banke s uvjetima kreditiranja,
- plan otplate sa svim navedenim troškovima (naknade i kamate),
- izjavu odgovorne osobe podnositelja zahtjeva danu pod materijalnom i kaznenom odgovornošću kojom jamči za ispravnost dokumentacije.

KD Autotrolej d.o.o. je, sukladno odredbi članka 36. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Rijeke za 2018. godinu, dana 4. prosinca 2018. godine podnio nadležnom Odjelu gradske uprave za komunalni sustav Grada Rijeke dokumentirani Zahtjev za davanje suglasnosti za zaduženje, sa svim potrebnim prilogima.

Odjel gradske uprave za komunalni sustav je dao pozitivno mišljenje u pogledu opravdanosti i učinkovitosti kapitalnog projekta te usklađenosti projekta s ciljevima i prioritetima Grada Rijeke i cjelokupnu dokumentaciju proslijedio na mišljenje Odjelu gradske uprave za financije.

Dana 05. prosinca 2018. godine, Odjel gradske uprave za financije dao je svoje pozitivno mišljenje Gradonačelniku Grada Rijeke na dokumentirani Zahtjev KD Autotrolej d.o.o. za davanje suglasnosti za zaduženje.



Na temelju članka 90. Zakona o proračunu ("Narodne novine" broj 87/08, 136/12 i 15/15) i članka 46. Statuta Grada Rijeke ("Službene novine Primorsko-goranske županije" broj 24/09, 11/10 i 5/13 i "Službene novine Grada Rijeke" broj 7/14, 12/17, 9/18 i 11/18-pročišćeni tekst), Gradsko vijeće Grada Rijeke, na sjednici \_\_\_\_\_ 2018. godine, donijelo je

**ODLUKU**  
**o davanju suglasnosti za zaduženje**  
**KD Autotrolej d.o.o. kod Istarske kreditne banke Umag d.d.**

**Članak 1.**

Daje se suglasnost za zaduženje KD Autotrolej d.o.o. putem dugoročnog financijskog kredita u iznosu od 10.000.000,00 kn, kod Istarske kreditne banke Umag d.d., za financiranje projekta urbane aglomeracije kroz ITU mehanizam EU koji podrazumijeva nabavu 32 autobusa, najavu dolaska autobusa na stajališta te nabavu mobilne i web aplikacije, pod sljedećim uvjetima:

Vrsta kredita:	dugoročni kunski kredit bez valutne klauzule
Iznos kredita:	10.000.000,00 kn
Dinamika korištenja kredita:	12 mjeseca od datuma sklapanja ugovora o kreditu
Nominalna kamatna stopa:	2,40%
Efektivna kamatna stopa:	2,45%
Rok povrata kredita:	9 godina, nakon isteka počeka od tri godine
Dinamika otplate glavnice i kamate:	glavnica se otplaćuje u 36 jednakih tromjesečnih rata/otplatnih kvota, kamata se obračunava i naplaćuje tijekom cijelog vremena povlačenja, počeka i povrata kredita
Dospijeće prve rate/otplatne kvote:	31.12.2022.
Ukupni iznos kamata:	1.829.972,81
Naknada za odobrenje kredita:	20.000,00
Ukupan iznos kredita s kamatom i naknadom:	1.849.972,81
Instrumenti osiguranja kredita:	Založno pravo na nekretninama društva, mjenice i zadužnice KD Autotrolej d.o.o.

**Članak 2.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u "Službenim novinama Grada Rijeke".