

**Prijedlog odluke o davanju suglasnosti za zaduženje
i davanju jamstva radi refinanciranja postojećih financijskih obveza
TD Energo d.o.o.**



REPUBLIKA HRVATSKA
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA

GRAD RIJEKA

Gradonačelnica

Rijeka, 10. 7. 2026.

Gradsko vijeće Grada Rijeke
N/r predsjednika Vijeća
Roberta Kurelića

*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, 11/18-pročišćeni tekst, 2/20, 3/21 i 4/25) podnosim Gradskom vijeću Grada Rijeke na razmatranje i usvajanje **Prijedlog odluke o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva radi refinanciranja postojećih financijskih obveza TD Energo d.o.o.***

Na temelju članka 66. stavka 3. Poslovnika Gradskog vijeća Grada Rijeke („Službene novine Primorsko-goranske županije” broj 29/09, 14/13 i 22/13-ispr. i „Službene novine Grada Rijeke” broj 10/17, 14/18, 2/19-pročišćeni tekst, 2/20, 3/21 i 4/25) za izjavitelje na sjednici Gradskog vijeća Grada Rijeke određuju se Maja Malnar, privremena pročelnica Upravnog odjela za komunalni sustav, gradsko redarstvo, sigurnost, mobilnost i okoliš te Marka Križanec, direktora TD Energo d.o.o.



GRADONAČELNICA

Iva Rinčić
Iva RINČIĆ

O b r a z l o ž e n j e
**Prijedloga odluke o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva radi
refinanciranja postojećih financijskih obveza TD Energo d.o.o.**

1. UVOD

Trgovačko društvo Energo d.o.o. za proizvodnju i distribuciju toplinske energije i plina sa sjedištem u Rijeci, Dolac 14 (u daljnjem tekstu: TD Energo), osnovano je i prvi put upisano u registar Trgovačkog suda u Rijeci dana 7. prosinca 1989. godine, na neodređeno vrijeme. Osnovne djelatnosti TD Energo su proizvodnja, distribucija i opskrba toplinskom energijom, kao i distribucija i opskrba plinom te održavanje sustava javne rasvjete.

Djelatnost toplinske energije obuhvaća osnovne djelatnosti proizvodnje, distribucije i opskrbe toplinskom energijom putem toplinskih sustava (gradske toplane), održavanje i servis proizvodnih pogona toplana i toplovoda, rekonstrukcije, unapređivanje i optimizaciju toplinarskih sustava, održavanje podstanica, te analizu i optimizaciju potrošnje energije.

Distribucija plina znači razvod plina distribucijskim sustavom srednje i niske tlačne razine radi isporuke plina krajnjim kupcima, uključujući pomoćne usluge. Djelatnost distribucije plina spada u regulirane energetske djelatnosti i vrši se temeljem važeće koncesije. TD Energo je na temelju koncesije izdane od strane Primorsko-goranske županije koncesionar za distribuciju plina. Koncesija je izdana na razdoblje od 30 godina, odnosno za područje Grada Rijeke do 2036. godine, za priobalje, što uključuje priobalne gradove i općine Kraljevicu, Čavle i Kostrenu do 2030. godine te otok Krk do 2038. godine. Distribucijska mreža prirodnog plina 2007. godine spojena je na transportni sustav plinovoda Republike Hrvatske kojim upravlja društvo Plinacro d.o.o. Time je distribucijska mreža TD Energa postala infrastrukturni dio nacionalnog i europskog sustava transporta i distribucije prirodnog plina čime je omogućena opskrba korisnika sa kompletnog područja integriranog sustava plinovoda Europske unije. Pouzdana distribucija prirodnog plina osigurava lak i siguran transport plina te je dostupna u svako vrijeme svim korisnicima po reguliranoj cijeni, uvažavajući pritom sigurnost, redovitost i kvalitetu usluge. TD Energo svakodnevno proširuje distribucijsku mrežu kako bi bio na usluzi što većem broju korisnika na području grada Rijeke i okolice.

Opskrba plinom znači prodaja ili preprodaja plina kupcu, uključujući prodaju ili preprodaju ukapljenog prirodnog plina i stlačenog prirodnog plina. Opskrba plina je organizirana kao tržišna djelatnost. TD Energo plin potreban za opskrbu korisnika nabavlja od ovlaštenih trgovaca plinom koji su za predmetnu djelatnost registrirani pri Hrvatskoj energetskoj regulatornoj agenciji. Ukupne količine plina nabavljaju se temeljem jednogodišnjih ugovora te TD Energo potrebne količine plina nabavlja temeljem jednogodišnjeg ugovora sklopljenog s trgovačkim društvom INA d.d.

Pod djelatnošću **održavanja i proširenja javne rasvjete** podrazumijeva se briga o objektima i uređajima javne rasvjete radi osiguranja kontinuirane i nesmetane funkcije rasvjete javnih površina, javnih cesta koja prolaze kroz naselja i nerazvrstanih cesta te proširenje javne rasvjete na području grada Rijeke te ostalih gradova i općina u Primorsko goranskoj županiji.

Kako je navedeno u kratkom opisu poslovnih djelatnosti, TD Energo je društvo koje gradi i upravlja postojećom energetsom infrastrukturu neophodnom za funkcioniranje modernog grada i njegove okolice poput Rijeke. U budućnosti koja strebi prema energetski neovisnom društvu predmetna infrastruktura predstavlja temelj za uspostavu društva na osnovi obnovljivih izvora energije i tehnologija koje predstavljaju alternativu fosilnim gorivima. Također, TD Energo kontinuirano sudjeluje u više nacionalnih i međunarodnih projekata u

području očuvanja, održivog korištenja i zaštite okoliša te energetske učinkovitosti i korištenja obnovljivih izvora energije.

2. KLUPSKI KREDIT

U prethodnom razdoblju, TD Energu je na temelju Odluke Gradskog vijeća Grada Rijeke izdana suglasnost na zaduženje i izdavanje jamstva za tzv. Klupski kredit kojim su se tada refinancirale obveze kod više kreditnih institucija u iznosu 11.174.599,86 eura te je jamstvo Grada Rijeke iznosilo do 80% svakodobno neotplaćenog kredita, što uključuje 80% ukupnog iznosa glavnice kredita, odnosno najviše do iznosa do 8.954.447,81 eura te u istom omjeru pripadajuće kamate, naknade i troškove.

Naime, tadašnja financijska situacija TD Energo bila je takva da je Društvo bilo visoko zaduženo te je otplata postojećih kredita neravnomjerno opterećivala poslovanje, s naglaskom na visoke otplate u tekućoj i sljedećim poslovnim godinama. Ovakvo stanje bilo je posljedica već poznatih okolnosti kada u razdoblju od 2009. godine do 2014. godine tadašnji regulator energetskih djelatnosti (Republika Hrvatska, kasnije Hrvatska energetska regulatorna agencija) radi osiguranja socijalnog mira nije odobravao podizanje prodajnih cijena toplinske energije u situaciji kada je cijena energenta rasla pa je TD Energo bio primoran prodavati toplinsku energiju po cijenama koje su bile niže od nabavnih cijena energenata za proizvodnju iste. Unatoč činjenici da je TD Energo sukladno tada važećim propisima tražio odobrenja za povećanje tarifnih stavki kako se ne bi gomilali gubici, nadležno regulatorno tijelo nije davalo odgovarajuća mišljenja temeljem kojih bi se izmjene tarifnih stavki mogle provesti. Slijedom navedenog, ograničavanje cijena dovelo je TD Energo do teškoća u poslovanju te je društvo stoga bilo primorano zadužiti se kod financijskih institucija, pri čemu je većina tadašnjeg duga društva u vidu zaduženja bila u funkciji financiranja likvidnosti.

Stoga je, sukladno zahtjevu i obrazloženju TD Energa, Gradsko vijeće Grada Rijeke na sjednici održanoj 23. veljače 2023. godine dalo suglasnost za zaduženje i davanje jamstva radi refinanciranja postojećih financijskih obveza Energa d.o.o. Refinanciranje se provelo kroz Klupski kredit kojim su se tada refinancirale obveze kod više kreditnih institucija. Agent u dodjeli klupskog kredita bila je Privredna banka Zagreb d.d., dok su Agram banka d.d., Karlovačka banka d.d. Nova hrvatska banka d.d., Privredna banka Zagreb d.d. i Zagrebačka banka d.d. biti mandatirani i vodeći aranžeri i Kreditodavatelji.

Stanje Klupskog kredita na dan 30. lipnja 2026. godine, a koji je predmet zahtjeva za refinanciranje kojeg je dostavio TD Energo, iznosi 8.683.000,00 eura. TD Energo je od odobrenja Klupskog kredita i plaćanja prve rate i kamate 30. lipnja 2023. godine do 31. ožujka 2026. godine otplatio Klubu banaka 2.256.599,86 eura glavnice i 1.917.073,49 eura pripadajuće kamate.

3. REFINANCIRANJE KLUPSKOG KREDITA

Iako je TD Energo uredno plaćalo sve ugovorene obveze prema Ugovoru o dugoročnom kreditu ugovorenog sa Klubom banaka zbog potrebe daljnjeg poboljšanja likvidnosti Društva, zatražilo je od 8 banaka sa kojima surađuje i to Zagrebačkom bankom d.d. Zagreb, Agram bankom d.d. Zagreb, Karlovačkom bankom d.d. Karlovac, Privrednom bankom Zagreb d.d., Hrvatskom poštanskom bankom d.d. Zagreb, Erste&Steiermärkische Bankom d.d. Rijeka, Partner bankom d.d. Zagreb, BKS BANK AG, obvezujuće ponude za refinanciranjem Klupskog kredita na 15 godina uz fiksnu kamatnu stopu i osiguranje 80% jamstva Grada Rijeke na odobreni iznos kredita. Također, zahtjev je upućen i Klubu banaka.

Održana su dva kruga pregovora s navedenim bankama, te je u drugom krugu na javnom otvaranju ponuda dana 29. lipnja 2026. kao najpovoljniji ponuđač cijene koštanja dugoročnog kredita u iznosu 8.683.000,00 eura, odabrana Privredna banka Zagreb d.d. sa najnižom cijenom koštanja kredita u iznosu 2.274.029,57 eura odnosno sa fiksnom kamatnom stopom 3,42% godišnje na 15 godina sa otplatom u tromjesečnim ratama i jamstvom Grada Rijeke u visini 80% svih tražbina po kreditu.

Dodatne prednosti proizašle iz drugog kruga prikupljanja obvezujućih ponuda uključuju:

- Dodatni manji trošak kamate (npr. godišnje plaćanje kamate u 2027. godini prema otplatnom planu PBZ d.d. od 29.06.2026. godine iznosi 289.432,94 EUR dok prema trenutno važećem otplatnom planu klupskog kredita iznosi za 2027. godinu 416.278,04 EUR.
- Otplata glavnice u novom kreditu iznositi će prema priloženom otplatnom planu PBZ d.d. za 2027. godinu 578.866,68 EUR, dok bi u klupskom kreditu za 2027. godinu iznosila 1.274.000,00 EUR što nameće zaključak bolju likvidnost već tijekom 2027. godine, a tako i idućih godina.
- Ostale pogodnosti poboljšanja likvidnosti:
 - Ukidanje dodatnih instrumenata osiguranja u vidu zaloga nad nekretninama Društva, te troškovi izrade, ugovorom definiranih, procjena za banke
 - Smanjenje troškova platnog prometa na IBAN računima banaka iz Kluba banaka
 - Ukidanje tzv. Agentske naknade za troškove Agenta Kluba banaka
 - Ostale pogodnosti refinanciranja Klupskog kredita (ugovorni odnos s Klubom banaka definira ograničenja TD Energo kod zaduženja i ostalih financijskih poslova, odnosno mora se tražiti njihova suglasnost što otežava poslovanje)
 - Godišnje smanjenje plaćanja zateznih kamata dobavljačima

Budući da su na dan 30.06.2026. godine plaćane obveze kredita, dostavljena je projicirana **Tablica 1. Dugoročni i kratkoročni krediti kod banka na dan 30.06.2026. godine** gdje se usporedbom sa već dostavljenim stanjem na dan 31. ožujka 2026. godine, prikazuje uredna otplata svih kredita u dospelju na dan 30. lipnja 2026. godine.

Tablica 1. Dugoročni i kratkoročni krediti kod banka na dan 30.06.2026. godine, projekcija

Stanje zaduženja na dan 30.06.2026.			
u EUR - Dugoročni krediti			Kratkoročni dio dugoročnih kredita glavnice za plaćanje u 2026.
Banka	Krajnji datum otplate	Stanje na dan 31.03.2026.	
ERSTE 5105566262	31.12.2026.	0,00	121.156
BKS LEASING UGOVORI	01.07.2028.	65.068,70	25.263
OTP LEASING	01.10.2031.	61.675,63	5.324
ERSTE LEASING	01.10.2029.	15.063,67	2.353
ERSTE BANKA 5119767358	31.12.2038.	3.185.347,45	132.723
KLUPSKI KREDIT	31.03.2033.	8.046.000,00	637.000
Ukupno dugoročni krediti		11.373.155,45	923.819

u EUR - Kratkoročni krediti			Glavnica za plaćanje u 2026.
Banka	Krajnji datum otplate	30.06.2026.	
ERSTE B.BR. 5128641735	31.10.2026.	995.000,00	
ERSTE B. OKIVRNI MINUS po ŽIRO RAČUNU	22.12.2025.	354.357,00	
Ukupno kratkoročni kredit		1.349.357,00	0
TOTAL/CPLTD		12.722.512,45	923.819
UKUPNO ZADUŽENJE		13.646.331,52	

Kao što je već spomenuto, najnižu cijenu ponude dugoročnog kredita za refinanciranje Klupskog kredita ostvarila je Privredna banka Zagreb d.d. sa najnižom cijenom kredita u iznosu 2.274.029,57 eura. Nadzorni odbor TD Energa donio je Odluku o davanju suglasnosti direktoru za potpisivanje Ugovora o kreditu sukladno Obvezujućem pismu namjere Privredne banke Zagreb d.o.o. evidentiranu pod internim brojem IK/OSID/26-09-2 na 38. sjednici održanoj 30. lipnja 2026. godine.

Obvezujuća ponuda Privredne banke Zagreb d.d. glasi:

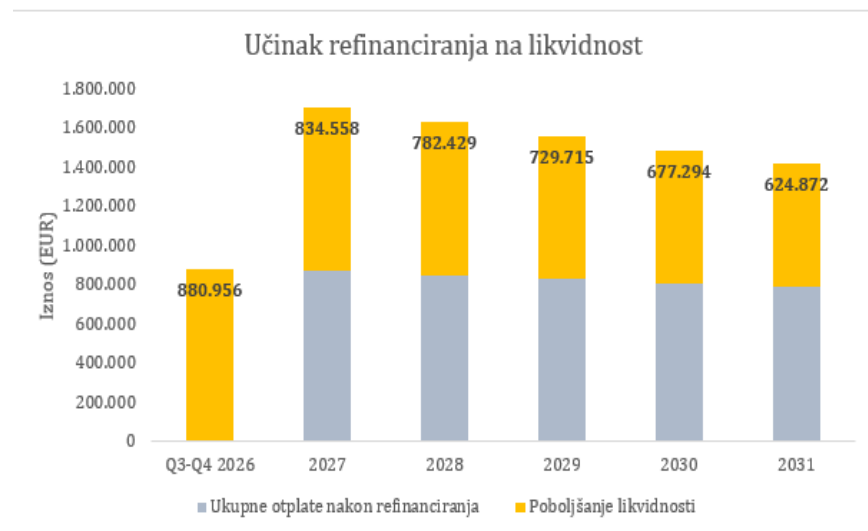
Iznos: Do EUR 8.683.000,00
Valuta: EUR
Namjena: Za refinanciranje postojećeg klupskog kredita
Način korištenja: zatvaranje obveza po Ugovoru o dugoročnom klupskom kreditu, sukladno pravovaljanoj dokumentaciji
Rok korištenja: Do 6 mjeseci od potpisa Ugovora o kreditu
Rok otplate: 15 godina
Način vraćanja: U jednakim tromjesečnim ratama od kojih prva dospijeva 31.03.2027. g., a posljednja 31.12.2041. g.
Kamatna stopa: fiksna, 3,42% godišnje
Naknade: za obradu zahtjeva 0,10% od iznosa kredita, jednokratno unaprijed
Za odobrenje i korištenje kredita – oslobađa se
Za odobreni, a neiskorišteni iznos kredita – oslobađa se
Za prijevremenu otplatu kredita – oslobađa se
Instrumenti osiguranja: 1 zadužnica korisnika kredita
Jamstvo Grada Rijeke koje pokriva 80% svih novčanih obveza po Ugovoru o kreditu
Ostale obveze: Klijent se obvezuje, prije zaključenja ugovora o plasmanu, dostaviti potrebnu suglasnost za zaduženje kod Banke

Radi prikaza učinka refinanciranja na likvidnost TD Energo, u nastavku se dostavlja **Tablica 2.**

Tablica 2. Učinak refinanciranja na likvidnost TD Energo

Godina	Q3-Q4 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Postojeći kredit Kluba banaka						
Otplata kamate	244.770	428.858	357.691	284.420	212.202	139.983
Otplata glavnice	637.000	1.274.000	1.274.000	1.274.000	1.274.000	1.274.000
Ukupna otplata	881.770	1.702.858	1.631.691	1.558.420	1.486.202	1.413.983
PBZ kredit za refinanciranje						
Otplata kamate	814	289.433	270.395	249.838	230.041	210.244
Otplata glavnice	0	578.867	578.867	578.867	578.867	578.867
Ukupna otplata	814	868.300	849.262	828.705	808.908	789.111
Smanjenje odljeva po otplatama kredita - poboljšanje likvidnosti						
Otplata kamate	243.956	139.425	87.296	34.582	-17.839	-70.261
Otplata glavnice	637.000	695.133	695.133	695.133	695.133	695.133
Ukupna otplata	880.956	834.558	782.429	729.715	677.294	624.872

	Q3-Q4 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Dosadašnje ukupne otplate	881.770	1.702.858	1.631.691	1.558.420	1.486.202	1.413.983
Ukupne otplate nakon refinanciranja	814	868.300	849.262	828.705	808.908	789.111
Poboljšanje likvidnosti	880.956	834.558	782.429	729.715	677.294	624.872
	0	0	0	0	0	0



Napomena: Q3-Q4 2026 obuhvaća šest mjeseci, dok ostala razdoblja predstavljaju pune kalendarske godine.

4. PROPISI KOJI DEFINIRANJU MOGUĆNOST REFINANCIRANJA DUGOROČNIH OBVEZA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU JEDINICA LOKALNE SAMOUPRAVE

S obzirom da se radi o zaduženju te davanju jamstva društva u većinskom vlasništvu jedinice lokalne samouprave potrebno je poštivati odredbe Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21), 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, 11/18-pročišćeni tekst, 2/20, 3/21 i 4/25) te Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Rijeke za 2026. godinu („Službene novine Grada Rijeke“ broj 19/25).

Člankom 127. stavkom 2. Zakona o proračunu utvrđeno je da se pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinica lokalne samouprave mogu dugoročno zaduživati i refinancirati ili reprogramirati ostatak duga po osnovi kredita uz suglasnost većinskog vlasnika. Stavkom 5. istoga članka propisano je da ako statutom ili odlukom jedinice lokalne samouprave nije propisano tko odlučuje o predmetnoj suglasnosti, odluku donosi predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave. Statutom Grada Rijeke, međutim, izričito je propisano u članku 46. da Gradsko vijeće Grada Rijeke odlučuje o davanju suglasnosti za zaduživanje pravnim osobama u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada Rijeke i ustanovama čiji je osnivač Grad Rijeka iznad iznosa od 995.421,06 eura.

Nadalje, člankom 129. stavkom 3. Zakona o proračunu propisano je da jedinica lokalne samouprave može dati jamstvo za dugoročno zaduživanje pravnoj osobi u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinice lokalne samouprave, uz prethodno dobivenu suglasnost ministra financija. Stavkom 4. istoga članka propisano je da se dano jamstvo uključuje u opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne samouprave. Stavkom 6. istoga članka propisano je da ako statutom ili odlukom jedinice lokalne samouprave nije propisano tko odlučuje o jamstvu, odluku donosi predstavničko tijelo jedinice lokalne samouprave. Statutom Grada Rijeke, međutim, izričito je propisano u članku 46. da Gradsko vijeće Grada Rijeke odlučuje o 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 995.421,06 eura.

U svezi spomenutog ishoda prethodne suglasnosti ministra financija, ističe se da je način njezina ishoda reguliran odredbama Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ broj 67/22). Jedinica lokalne samouprave podnosi zahtjev za davanje jamstva na suglasnost ministarstvu financija temeljem članka 10. predmetnog Pravilnika te je uz zahtjev za davanje suglasnosti dužna dostaviti, između ostalog, odluku predstavničkog tijela o davanju jamstva.

Tek nakon ishoda suglasnosti Ministarstva financija, a sukladno članku 129. stavku 7. Zakona o proračunu, ugovor o jamstvu u ime jedinice lokalne samouprave sklapa načelnik ili gradonačelnik, s obzirom da je temeljem stavka 8. istoga članka jamstvo dano bez prethodno dobivene suglasnosti ministra financija ništeto.

Nadalje, detaljan postupak izdavanja suglasnosti za zaduženje i/ili davanje jamstva Grada Rijeke propisan je člankom 33. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Rijeke za 2026. godinu. Tako je stavkom 3. predmetnog članka propisano da se pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada mogu dugoročno zaduživati te refinancirati ili reprogramirati ostatak duga po osnovi kredita ili zajma, uz suglasnost Grada, sukladno važećim propisima i Statutu Grada Rijeke. Nadalje, stavkom 5. predmetnog članka propisano je da Grad može dati jamstvo za dugoročno zaduživanje pravnoj osobi iz stavka 3., uz prethodno dobivenu suglasnost ministra financija, sukladno važećim propisima i Statutu Grada Rijeke.

Zahtjev za izdavanje suglasnosti za zaduženje i/ili davanje jamstva, odgovorna osoba pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada, dostavlja nadležnom upravnom tijelu, koje ocjenjuje opravdanost zaduživanja i/ili davanja jamstva podnositelja zahtjeva.

Predmetni zahtjev mora sadržavati sljedeću dokumentaciju:

- obrazloženje namjene dugoročnog zaduženja,
- 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 i planom otplate sa svim navedenim troškovima (naknade i kamate),
- izjavu odgovorne osobe podnositelja zahtjeva, danu pod materijalnom i kaznenom odgovornošću, kojom jamči za ispravnost dokumentacije.

Uvidom u dostavljeni zahtjev TD Energo te dokumentaciju koja je priložena uz zahtjev, Upravni odjel za komunalni sustav, gradsko redarstvo, sigurnost, mobilnost i okoliš kao nadležno upravno tijelo utvrdio je da je priložena sva potrebna dokumentacija predviđena člankom 33. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Rijeke za 2026. godinu.

Nadalje, sukladno stavku 10. istoga članka, nadležno upravno tijelo je prilikom ocjenjivanja opravdanosti zaduživanja i/ili davanja jamstva dužno razmotriti opravdanost i usklađenost namjene zaduživanja s ciljevima i prioritetima Grada, bonitet podnositelja zahtjeva, ocjenu stanja zaduženosti podnositelja zahtjeva te učinak novog zaduženja na mogućnost razvoja i likvidnost podnositelja zahtjeva.

U provedenom postupku ocjenjivanja opravdanosti zaduživanja i davanja jamstva, Upravni odjel za komunalni sustav, gradsko redarstvo, sigurnost, mobilnost i okoliš utvrdio je da TD Energo obavlja djelatnost od velikog značaja za grad Rijeku i njegove građane te budući razvoj energetike ne samo na lokalnoj već i regionalnoj razini. Uz prometnu, elektroenergetsku i komunalnu infrastrukturu javnih ustanova, infrastruktura koja je u vlasništvu i pod upravljanjem/održavanjem TD Energo čini temelj za funkcioniranje modernog grada i njegove okolice kako bi se građanima i poslovnim subjektima mogle pružati sve usluge dostupne i u ostalim sredinama u Republici Hrvatskoj i Europskoj uniji.

U situaciji objektivne globalne energetske krize i ograničavanja cijena od strane nadležnog regulatornog tijela TD Energo je bilo primorano radi omogućavanja tekućeg poslovanja (likvidnosti) zadužiti se kod financijskih institucija te naknadno taj dug i refinancirati kako bi se isti konsolidirao, poboljšala likvidnost društva i omogućilo daljnje poslovanje.

S obzirom na promjene tržišnih uvjeta koji omogućavaju ostvarivanje znatno niže kamatne stope od one ugovorene Klupskim kreditom, TD Energo pristupio je aktivnostima radi refinanciranja istog s primarnom namjenom osiguranja dugoročne likvidnosti i stabilnosti poslovanja. Prema predloženom refinanciranju Klupskog kredita povećava se ročnost kreditnih obaveza s 10 na 15 godina, smanjuje efektivna kamatna stopa te posljedično i visina otplate što dovodi do značajnog povećanja likvidnosti.

Iz svega navedenog, te prema podacima i izjavama dostavljenim od strane Uprave Društva, Upravni odjel za komunalni sustav, gradsko redarstvo, sigurnost, mobilnost i okoliš donio je zaključak i mišljenje da postoji usklađenost namjene financiranja s ciljevima i prioritetima Grada Rijeke, u suglasju s dokumentima koji su navedeni u ovom obrazloženju.

Slijedom svega navedenog, Upravni odjel za komunalni sustav, gradsko redarstvo, sigurnost, mobilnost i okoliš kao nadležno upravno tijelo je cjelokupnu dokumentaciju sukladno članku

33. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Rijeke za 2026. godinu prosljedio na mišljenje Upravnom odjelu za financije i javnu nabavu.

Dana 8. srpnja 2026. godine Upravni odjel za financije i javnu nabavu dao je svoje mišljenje iz kojeg je u bitnome razvidno da se sukladno članku 127. Zakona o proračunu pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinice lokalne samouprave mogu dugoročno zaduživati i refinancirati ili reprogramirati ostatak duga po osnovi kredita ili zajma uz suglasnost većinskog vlasnika, pri čemu se dane suglasnosti ne uključuju u opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne samouprave. Nadalje, temeljem članka 129. Zakona o proračunu, jedinica lokalne samouprave može dati jamstvo za dugoročno zaduživanje pravnoj osobi u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu, uz prethodno dobivenu suglasnost ministra financija. Prema Ministarstvu financija, Upravni odjel za financije i javnu nabavu priprema Zahtjev za dobivanje suglasnosti na davanje jamstva Grada Rijeke za dugoročni kredit TD Energo. Dano jamstvo uključuje se u opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne samouprave. Opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne samouprave propisan je člankom 121. Zakona o proračunu te ukupna godišnja obveza može iznositi najviše do 20% ostvarenih proračunskih prihoda iz prethodne godine.

Slijedom navedenog, Upravni odjel za financije i javnu nabavu dao je mišljenje da se predmetno jamstvo do 6.946.400,00 eura uvećano za pripadajuću kamatu, naknade i ostale troškove kredita za dugoročno zaduženje TD Energa radi refinanciranja tzv. Klupskog kredita uključuje u opseg mogućeg zaduživanja Grada Rijeke i povećava opseg zaduženja Grada za 0,42 postotna poena, s time da zaduženost Grada ostaje unutar zakonom propisanoga ograničenja. Grad Rijeka dužan je ishodovati od Ministra financija Suglasnost na davanje jamstva Grada Rijeke za dugoročni kredit TD Energo.

Slijedom svega navedenog, u nastavku se daje prikaz pojedinih odredbi Odluke o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva radi refinanciranja postojećih financijskih obveza TD Energo.

Uz članak 1.

Ovom se odredbom predlaže dati suglasnost TD Energu za zaduženje putem dugoročnog financijskog kredita kod Privredne banke Zagreb d.d. u iznosu do 8.683.000,00 EUR radi refinanciranja postojećih financijskih obveza, pod sljedećim uvjetima:

Iznos:	Do EUR 8.683.000,00
Valuta:	EUR
Namjena:	Za refinanciranje postojećeg klupskog kredita
Način korištenja:	zatvaranje obveza po Ugovoru o dugoročnom klupskom kreditu, sukladno pravovaljanoj dokumentaciji
Rok korištenja:	Do 6 mjeseci od potpisa Ugovora o kreditu
Rok otplate:	15 godina
Način vraćanja:	U jednakim tromjesečnim ratama od kojih prva dospijeva 31.03.2027. g., a posljednja 31.12.2041. g.
Kamatna stopa:	fiksna, 3,42% godišnje
Naknade:	za obradu zahtjeva 0,10% od iznosa kredita, jednokratno unaprijed Za odobrenje i korištenje kredita – oslobađa se Za odobreni, a neiskorišteni iznos kredita – oslobađa se Za prijevremenu otplatu kredita – oslobađa se
Instrumenti osiguranja:	1 zadužnica korisnika kredita Jamstvo Grada Rijeke koje pokriva 80% svih novčanih obveza po Ugovoru o kreditu
Ostale obveze:	Klijent se obvezuje, prije zaključenja ugovora o plasmanu, dostaviti potrebnu suglasnost za zaduženje kod Banke

Uz članak 2.

Ovom se odredbom predlaže odobriti davanje jamstva Grada Rijeke za ispunjenje preuzetih obveza TD Energo iz članka 1. ove Odluke, u iznosu do 6.946.400,00 EUR, uvećanog za pripadajuću kamatu, naknade i ostale troškove kredita.

Uz članak 3.

Ovom se odredbom predlaže da se ovlasti Gradonačelnica Grada Rijeke da, nakon dobivanja suglasnosti ministra financija Republike Hrvatske, sukladno članku 129. stavku 3. Zakona o proračunu i sklapanja ugovora o uređenju međusobnih prava i obveza u svezi davanja jamstva s TD Energo, u ime Grada Rijeke sklopi ugovor o jamstvu s Privrednom bankom Zagreb d.d., sukladno članku 2. Odluke. Napominje se da je postojeće jamstvo Grada Rijeke na snazi do podmirenja svih obveza korisnika kredita TD Energo po Klupskom kreditu. Refinanciranjem postojećeg Klupskog kredita to jamstvo prestaje važiti.

Uz članak 4.

Ovom odredbom predlaže se stupanje na snagu Odluke danom donošenja te njezina objava u „Službenim novinama Grada Rijeke“.

Na temelju članka 127. i 129. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21) 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, 11/18-pročišćeni tekst, 2/20, 3/21 i 4/25), Gradsko vijeće Grada Rijeke, na sjednici održanoj _____ 2026. godine, donijelo je

ODLUKU

o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva radi refinanciranja postojećih financijskih obveza TD Energo d.o.o.

Članak 1.

Daje se suglasnost trgovačkom društvu Energo d.o.o. (u daljnjem tekstu: TD Energo d.o.o.) za zaduženje putem dugoročnog financijskog kredita kod Privredne banke Zagreb d.d. u iznosu do 8.683.000,00 EUR (u daljnjem tekstu: kredit), radi refinanciranja postojećih financijskih obveza, pod sljedećim uvjetima:

Iznos:	Do EUR 8.683.000,00
Valuta:	EUR
Namjena:	Za refinanciranje postojećeg klupskog kredita
Način korištenja:	zatvaranje obveza po Ugovoru o dugoročnom klupskom kreditu, sukladno pravovaljanoj dokumentaciji
Rok korištenja:	Do 6 mjeseci od potpisa Ugovora o kreditu
Rok otplate:	15 godina
Način vraćanja:	U jednakim tromjesečnim ratama od kojih prva dospijeva 31.03.2027. g., a posljednja 31.12.2041. g.
Kamatna stopa:	fiksna, 3,42% godišnje
Naknade:	za obradu zahtjeva 0,10% od iznosa kredita, jednokratno unaprijed Za odobrenje i korištenje kredita – oslobađa se Za odobreni, a neiskorišteni iznos kredita – oslobađa se Za prijevremenu otplatu kredita – oslobađa se
Instrumenti osiguranja:	1 zadužnica korisnika kredita Jamstvo Grada Rijeke koje pokriva 80% svih novčanih obveza po Ugovoru o kreditu
Ostale obveze:	Klijent se obvezuje, prije zaključenja ugovora o plasmanu, dostaviti potrebnu suglasnost za zaduženje kod Banke

Članak 2.

Odobrava se davanje jamstva Grada Rijeke za ispunjenje preuzetih obveza TD Energo d.o.o. iz članka 1. ove Odluke, u iznosu do 6.946.400,00 EUR, uvećanog za pripadajuću kamatu, naknade i ostale troškove kredita.

Članak 3.

Ovlašćuje se Gradonačelnica Grada Rijeke da, nakon dobivanja suglasnosti ministra financija Republike Hrvatske sukladno članku 129. stavku 3. Zakona o proračunu i sklapanja ugovora o uređenju međusobnih prava i obveza u svezi davanja jamstva s TD Energo d.o.o., u ime Grada Rijeke sklopi ugovor o jamstvu s Privrednom bankom Zagreb d.d., sukladno članku 2. ove Odluke.

Članak 4.

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