



**REPUBLIKA HRVATSKA
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA
GRAD SAMOBOR
Upravni odjel za financije**

KLASA: 403-01/24-02/2

URBROJ: 238-27-06/03-24-3

Samobor, 30.01.2024.

PRIJEDLOG GRADSKOM VIJEĆU

PREDMET: Prijedlog Odluke o zaduživanju Grada Samobora za Kapitalni projekt Izgradnja dječjeg vrtića u Perivoju

OBRAZLOŽENJE:

Proračunom Grada Samobora za 2024. godinu i projekcijama za 2025. i 2026. godinu (Službene vijesti Grada Samobora, broj 12/23) planirano je novo dugoročno zaduživanje u ukupnom iznosu od 13.180.000,00 eura, od čega se tijekom 2024. godine planira povući iznos od 7.080.000,00 eura, a tijekom 2025. godine 6.100.000,00 eura, za financiranje investicija i to za sljedeće kapitalne projekte: Kapitalni projekt K303504 Nabava vatrogasnog vozila JVP, Kapitalni projekt K601206 Izgradnja i opremanje Centra za starije osobe Samobor, Kapitalni projekt K601224 Izgradnja dječjeg vrtića u Perivoju, Kapitalni projekt K601246 Ulaganje u PD Ivica Sudnik, Kapitalni projekt K601279 Rekonstrukcija i nadogradnja OŠ Rude i Kapitalni projekt K601281 Izgradnja sportske dvorane i dogradnja OŠ Milan Lang.

Predmet ove Odluke o zaduživanju je kreditno zaduženje za kapitalni projekt K601224 Izgradnja dječjeg vrtića u Perivoju u iznosu od 2.000.000,00 eura. Ukupna vrijednost navedenog projekta iznosi 3.137.171,00 eura. Iznos od 2.000.000,00 eura planiran je od zaduživanja, a od pomoći 1.137.171,00 eura. Pomoći su planirane iz Poziva „Izgradnja, dogradnja, rekonstrukcija i opremanje predškolskih ustanova, drugi poziv, NPOO.C3.1.R1-II.02“.

Člankom 36. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Samobora za 2024. godinu (Službene vijesti Grada Samobora, broj 12/23) utvrđen je iznos ukupne godišnje obveze Grada Samobora sukladno Zakonu o proračunu (Narodne novine broj 144/21) i Pravilniku o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine broj 67/22), na način da je očekivani iznos duga glavnice po preuzetim dugoročnim zaduženjima Grada Samobora na kraju proračunske godine uključujući i novo zaduženje u 2024. godini iznosi 13.678.309,61 eura. Iznos ukupnog duga po osnovi danih jamstava za otplatu duga pravnim osobama u vlasništvu Grada je 354.548,08 eura, a očekivani ukupni dug Grada Samobora na kraju proračunske godine s osnova ukupnog zaduživanja i danih jamstava iznosi 14.032.857,69 eura.

U članku 118. stavku 1. Zakona o proračunu navedeno je da se jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može zaduživati uzimanjem kredita, zajmova i izdavanjem vrijednosnih papira. Sukladno stavcima 1. i 2. članka 120. Zakona o proračunu Grad Samobor se kao jedinica lokalne samouprave između ostalog, može dugoročno zadužiti za investiciju koja se financira iz njezina proračuna. Pod investicijom smatraju se rashodi za nabavu nefinancijske imovine (osim prijevoznog sredstva u cestovnom prometu – osobnog automobila) i drugi rashodi izravno povezani s takvom investicijom. Prije podnošenja Zahtjeva za suglasnost za dugoročno zaduživanje koji se podnosi Ministarstvu financija, sukladno stavku 3. članka 120. Zakona o proračunu, Gradsko vijeće Grada Samobora donosi odluku za dugoročno zaduživanje. Sukladno članku 122. Zakona o proračunu ako 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 fondova Europske unije iznad iznosa ukupno prihvatljivog troška projekta, suglasnost daje Vlada.

Postupak dobivanja suglasnosti za zaduživanje grada kao i obvezni sastojci zahtjeva, obvezni prilozi i dokumentacija uređeni su Pravilnikom o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine broj 67/22). Člankom 5. i 6. navedenog Pravilnika propisano je da se uz zahtjev za dobivanje suglasnosti za dugoročno zaduživanje obvezno prilaže odluka predstavničkog tijela o dugoročnom zaduživanju koja sadržava namjenu dugoročnog zaduživanja i naziv kreditora sa svim uvjetima kreditiranja (iznos kredita, rok otplate, kamatna stopa, razdoblje počeka, sredstva osiguranja i drugi troškovi).

U 2023. godini nastavljena je redovna otplata ranije preuzetih kredita Grada i to kod sljedećih kreditora: Hrvatska poštanska banka d.d., kredit u iznosu glavnice od 3.278.765,15 eura za namjenu financiranja investicijskih projekata realiziranih u 2016. i 2017. g. (otplata kredita traje do 30.06.2027.) s nepromjenjivom kamatnom stopom u 2019. smanjenom sa 3,5% na 1,4% godišnje i mjesečnim anuitetom od 29.968,56 eura i OTP banka d.d., kredit u iznosu glavnice od 4.839.333,54 eura (36.461.958,59 kn) za namjenu financiranja investicijskih projekata realiziranih u 2020. i 2021. godini (otplata kredita traje do 30.06.2031.) s nepromjenjivom kamatnom stopom od 0,91% godišnje i mjesečnim anuitetom od 42.204,54 eura (317.990,10 kn). U prosincu 2023. godine sklopljen je Ugovor o kreditu s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) koji još nije korišten te nije u otplati. Obveza za glavnice po navedenim kreditima na dan 31.12.2023. godine iznosi 4.897.983,61 eura.

Zakonom o javnoj nabavi (Narodne novine br. 120/16 i 114/22) člankom 30. stavak 11. propisano je izuzeće za uzimanje zajmova i kredita, bez obzira na to jesu li povezani s izdavanjem, prodajom, kupnjom ili prijenosom vrijednosnih papira ili drugih financijskih instrumenata. Upravni odjel za financije je u svrhu istraživanja tržišta, tj. dobivanja najpovoljnijih kreditnih uvjeta, putem redovnih provjera svih dostupnih izvora financiranja iz sredstava Europske unije, u okviru Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) stupio u kontakt s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) kojoj je od strane Vlade RH povjerena provedba Financijskog instrumenta Fond subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora. Iz navedenog Financijskog instrumenta, Hrvatska banka za obnovu i razvitak izradila je program pod nazivom Investicije javnog sektora koji predviđa povoljnije uvjete kreditiranja za investicijska ulaganja s ciljem poticanja projekata zaštite okoliša, energetske učinkovitosti i obnovljivih izvora energije te općenito izgradnje društvene i poslovne infrastrukture. Navedeni program predviđa subvenciju kamatne stope u iznosu od 50% do 75% u odnosu na važeću referentnu kamatnu stopu, a najviše do 3,00 postotna boda. Isto će biti poznato nakon obrade i odobrenja kreditnog zahtjeva.

Kako Grad Samobor traži kredit za kapitalni projekt K601224 Izgradnja dječjeg vrtića u Perivoju koji za cilj ima poticanje općenito izgradnje društvene i poslovne infrastrukture, tj. u skladu je s uvjetima propisanim od strane HBOR-a, upućen je Upit za podizanje dugoročnog kredita za financiranje kapitalnih projekata.

Dana 29.01.2024. godine zaprimili smo indikativnu ponudu Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR), Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb, OIB: 26702280390 zajedno s otplatnim planom. Hrvatska banka za obnovu i razvitak za kredit u iznosu od 2.000.000,00 eura, s rokom korištenja kredita do 31.12.2025. godine te rokom otplate od 10 godina, bez počeka u 120 jednakih uzastopnih mjesečnih rata ponudila je fiksnu redovnu kamatnu stopu u iznosu od 3,20% godišnje. Naknada za obradu kredita plaća se jednokratno u iznosu od 0,2% od iznosa kredita. U sklopu svoje ponude HBOR ponudila je mogućnost subvencije kamatne stope iz sredstava ranije spomenutog Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) u rasponu od 50% do 75% u odnosu na važeću referentnu kamatnu stopu, a najviše do 3,00 postotna boda i to samo na kapitalno ulaganje, bez PDV-a. Predviđeni trošak planiran financiranjem iz kreditnog zaduženja za kapitalni projekt K601224 Izgradnja dječjeg vrtića u

Perivoju bez PDV-a iznosi 1.600.000,00 eura te bi se na navedeni iznos kredita plaćala subvencionirana kamatna stopa, a na iznos od 400.000,00 eura koji se odnosi na PDV plaćala bi se fiksna redovna kamatna stopa u iznosu od 3,20%. Sukladno uputi HBOR-a i programu pod nazivom Investicije javnog sektora, sva dokumentacija potrebna za dobivanje suglasnosti za dugoročno zaduživanje izrađuje se i donosi na temelju dobivene indikativne ponude, tj. po fiksnoj redovnoj kamatnoj stopi u iznosu od 3,20% godišnje uz jednokratnu naknadu za obradu kredita u iznosu od 0,2% od iznosa kredita. Iznos subvencije kamatne stope iz sredstava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti u rasponu od 50% do 75% u odnosu na važeću referentnu kamatnu stopu, a najviše do 3,00 postotna boda, odobrit će se uvjetno po dobivenoj Suglasnosti nadležnog tijela za zaduživanje, a prije sklapanja Ugovora o kreditu s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak.

Podaci o navedenoj ponudi, zajedno s otplatnim planom i ostalom dokumentacijom banke nalaze se u materijalima te se Gradskom vijeću predlaže donošenje Odluke o zaduživanju prema istim uvjetima, i to:

- iznos kredita: 2.000.000,00 eura
- krajnji rok korištenja kredita: do 31.12.2025. godine
- rok otplate: 10 godina bez počeka
- rok i način otplate kredita: u 120 jednakih uzastopnih mjesečnih rata koje dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu
- redovna kamatna stopa: 3,20% godišnje, fiksna u skladu s Programom kreditiranja, uz mogućnost subvencioniranja kamatne stope kroz Nacionalni plan oporavka i otpornosti (NPOO) i to samo na kapitalno ulaganje, bez PDV-a
- efektivna kamatna stopa: 3,29%
- interkalarna kamatna stopa: 3,20% godišnje, u razdoblju korištenja kredita na iskorišteni iznos kredita obračunavat će se kamata po metodi i u visini redovne; kamate se obračunavaju i naplaćuju kvartalno
- zatezna kamata: u skladu s važećim Pravilnikom o kamatnim stopama HBOR-a, promjenjiva
- naknada za obradu kredita: 0,2% jednokratno, prije prvog korištenja
- naknada za rezervaciju sredstava: ne naplaćuje se
- naknada za prijevremenu otplatu kredita: 1% od svote prijevremeno otplaćene glavnice, prijevremena otplata moguća je uz prethodnu pisanu obavijest HBOR-u
- instrumenti osiguranja kredita: standardni instrumenti osiguranja za ovu vrstu financiranja, uključujući, ali ne ograničavajući se na: mjenice Korisnika kredita, zadužnice Korisnika kredita i Zadužnica na iznos subvencije (ukoliko se odobri subvencija)

Ukupna godišnja obveza Grada Samobora u 2024. godini može iznositi najviše do 20% ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje, umanjениh za prihode iz članka 121. stavka 4. Zakona o proračunu. U iznos ukupne godišnje obveze uključuje se iznos prosječnoga godišnjeg anuiteta po kreditima, zajmovima, obvezama na osnovi izdanih vrijednosnih papira, danih jamstava i suglasnosti iz članka 127. stavka 1. Zakona o proračunu te dospjele obveze iskazane u zadnjem raspoloživom financijskom izvještaju. Nadalje, članak 121. stavak 5. Zakona o proračunu navodi da se navedena ograničenja ne odnose na iznos zaduživanje jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave do iznosa ukupno prihvatljivog troška projekta sufinanciranog iz sredstava Europske unije.

Grad Samobor je nisko zadužen grad, tj. udio ukupne godišnje obveze odnosno zaduženost Grada Samobora, uključujući kredit za kapitalni projekt K601281 Izgradnja sportske dvorane i dogradnja OŠ Milan Lang u iznosu od 3.600.000,00 eura i predmetni kredit u iznosu od 2.000.000,00 eura, iznosi 6,15% ostvarenih umanjениh proračunskih prihoda u

2023. godini, što je puno manje od zakonom dozvoljenih 20%, pa se s obzirom na tu okolnost očekuje suglasnost nadležnog tijela za dugoročno zaduživanje.

Grad je dužan izvijestiti Ministarstvo financija o sklopljenom ugovoru o zaduživanju u roku od osam dana od dana sklapanja ugovora, kao i izvještavati o otplatama duga do konačne otplate, a o otplatama se izvještava i gradsko vijeće u okviru izvještaja o izvršenju proračuna.

Predlaže se stupanje na snagu ove Odluke dan nakon dana objave u Službenim vijestima Grada Samobora, jer ista čini dio propisane dokumentacije u cilju dobivanja suglasnosti nadležnog tijela za dugoročno zaduživanje grada i realizacije kredita, a kojim će se financirati proračunom planirana investicija.

PRAVNI TEMELJ:

- članak 118., 120. i 122. Zakona o proračunu (Narodne novine br. 144/21)
- članak 5. i 6. Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine br. 67/22)
- članak 35. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi (Narodne novine br. 19/13. – pročišćeni tekst, 137/15, 123/17, 98/19 i 144/20)
- članak 36. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Samobora za 2024. godinu (Službene vijesti Grada Samobora, broj 12/23).
- članak 30. stavak 1. točka 7. Statuta Grada Samobora (Službene vijesti Grada Samobora br. 2/21 – pročišćeni tekst)
- članak 69. Poslovnika Gradskog vijeća Grada Samobora (Službene vijesti Grada Samobora br. 3/19, 3/20, 2/21 i 12/23).

FINANCIJSKA SREDSTVA:

Sredstva za otplatu glavnice i kamata, kao i pripadajućih naknada po kreditu osigurat će se u proračunima Grada Samobora u godišnjim iznosima prema otplatnom planu od 2024. godine do konačne otplate kredita.

PRIJEDLOG ZAKLJUČKA:

Sukladno gore navedenom predlaže se Gradskom vijeću Grada Samobora da donese sljedeći

ZAKLJUČAK

Donosi se Odluka o zaduživanju Grada Samobora za Kapitalni projekt Izgradnja dječjeg vrtića u Perivoju, u tekstu kao što je dan u materijalima za sjednicu.

Nosilac obrade:

Upravni odjel za financije

Obradili:

Andrej Radovanić, mag.oec.

Loranda Novosel, dipl.oec.

 **PROČELNICA**
Jelena Sirovica, dipl.oec.