

TOČKA 6. DNEVNOG REDA

**PRIJEDLOG IZMJENE I DOPUNE ODLUKE O ZADUŽENJU GRADA
MALOG LOŠINJA ZA REFINANCIRANJE DUGOROČNOG KREDITA**

Predlagatelj: Gradonačelnica

Prilozi: - Dopis Gradonačelnika
- Zaključak
- Prijedlog Izmjene i dopune Odluke
- Obrazloženje

Izvjestiteljica: Ivka Matošević, univ.spec.oec. – voditeljica Odsjeka za proračun, financije,
javnu nabavu i EU projekte



REPUBLIKA HRVATSKA
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA
GRAD MALI LOŠINJ
Gradonačelnik

KLASA: 403-01/22-01/01
URBROJ: 2213/01-01-22-35
Mali Lošinj, 02. kolovoza 2022.

GRADSKO VIJEĆE
- ovdje

Predmet: Prijedlog Izmjene i dopune Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita

Na temelju članka 47. Statuta Grada Malog Lošinja („Službene novine PGŽ“ br. 26/09, 32/09, 10/13, 24/17-pročišćeni tekst, 9/18 i 9/21) dostavlja se Gradskom vijeću razmatranje i usvajanje Prijedlog Izmjene i dopune Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita.

Gradonačelnica Grada Malog Lošinja razmatrala je i utvrdila Prijedlog Izmjene i dopune Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita.

Izjaviteljica o Prijedlogu Izmjene i dopune Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita, bit će gđa Ivka Matošević, voditeljica Odsjeka za proračun, financije, javnu nabavu i EU projekte.

Prilog: - Zaključak
- Prijedlog Izmjene i dopune Odluke
- Obrazloženje

Gradonačelnica
Ana Kučić, mag. oec., v.r.

DOSTAVITI:
1. Naslovu
2. Pismohrana – ovdje



REPUBLIKA HRVATSKA
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA
GRAD MALI LOŠINJ
Gradonačelnik

KLASA: 403-01/22-01/01
URBROJ: 2213/01-01-22-34
Mali Lošinj, 02. kolovoza 2022.

Na temelju članka 47. Statuta Grada Mali Lošinj („Službene novine PGŽ“ br. 26/09, 32/09, 10/13, 24/17 – pročišćeni tekst, 9/18 i 9/21), Gradonačelnica Grada Malog Lošinja dana 02. kolovoza 2022. godine, donijela je sljedeći

ZAKLJUČAK

Utvrđuje se i prosljeđuje Gradskom vijeću Grada Mali Lošinj na razmatranje i usvajanje Prijedlog Izmjene i dopune Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita.

GRADONAČELNICA
Ana Kučić, mag.oec.

DOSTAVITI:
1. Gradsko vijeće
2. Evidencija
3. Pismohrana

Na temelju članka 120. Zakona o proračunu („Narodne novine RH“, br. 144/21), članka 10. Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine RH“, br.55/09 i 139/10) i članka 32. Statuta Grada Malog Lošinja („Službene novine“ br. 26/09, 32/09, 10/13, 9/18 i 9/21) Gradsko vijeće Grada Malog Lošinja na svojoj ___sjednici održanoj dana ____ 2022. godine, donosi

Izmjenu i dopunu ODLUKE o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita

Članak 1.

U odluci o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita („Službene novine Primorsko-goranske županije“ br. 11/22), članak 1. mijenja se i glasi:

„Grad Mali Lošinj zadužit će se kod Zagrebačke banke uzimanjem dugoročnog kuskog kredita u iznosu od 5.473.831,94 kn (petmilijunačetiristosedamdesettrisućeosamstotridedesetjednukunudevedesetčetirilipe“ u svrhu refinanciranja dugoročnog kredita po Ugovoru zaključenom sa Erste & steiermaerkische bankom 11.11.2011. godine.

Članak 2.

U članku 2. Odluke drugi red tablice mijenja se i glasi:

Iznos kredita:	5.473.831,94 kn
----------------	-----------------

Članak 3.

Ostale odredbe Odluke ostaju neizmijenjene.

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu osam dana od dana objave u „Službenim novinama“ Primorsko-goranske županije.

KLASA: 403-01/22-01/01

URBROJ: 2213/01-01-21-

Mali Lošinj, __ 2022. godine.

GRAD MALI LOŠINJ
GRADSKO VIJEĆE

Predsjednik:
Dubravko Devčić, dr.med.vet.

O b r a z l o ž e n j e

Uz Izmjenu i dopunu Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita

Gradsko vijeće Grada Malog Lošinja donijelo je Odluku o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita na sjednici održanoj 12. travnja 2022. godine.

U Odluci je iznos zaduženja iskazan u visini 5.700.000,00 kn prema tadašnjem stanju duga po kreditu u Erste & steiermaerkische banci koji se namjerava zatvoriti iz novog zaduženja.

Sukladno članku 120. Zakona o proračunu („Narodne novine“ 144/21), grad kao jedinica lokalne samouprave može se dugoročno zaduživati za investicije koje se financiraju iz njezina proračuna, uz suglasnost Vlade, a na prijedlog ministra financija.

Prema uputi Ministarstva financija, ovom izmjenom i dopunom Odluke mijenja se iznos zaduženja, obzirom da je u međuvremenu dospjela i plaćena još jedna rata, čime je smanjeno dugovanje koje se pokriva iz novog zaduženja.

Slijedom navedenog, predlaže se Gradskom vijeću Grada Malog Lošinja donošenje Izmjene i dopune Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za refinanciranje dugoročnog kredita.

Izdavatelj: Zagrebačka banka d.d.
 Klijent: Grad Mali Lošinj
 OTPLATNI PLAN DUGOROČNOG KREDITA do KN 5.473.831,94
 Iznos kredita: 5.473.831,94
 Vrsta kredita: kunski
 Rata u KN: 136.845,80 kvartalno
 Rok vraćanja kredita: 1.7.2032
 Kamatna stopa: 0,80% godišnje fiksna
 Naknada za obradu kredita: 0,10% jednokratno na iznos ugovorenog kredita
 Naknada za prijevremeni povrat kredita: 1,00% od iznosa prijevremenog povrata u
 Naknada za rezervaciju sredstava: bez naknade

Datum dospijea	Isplata kredita	Otplatni obrok	Otplatna kvota	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Opis
14.07.2022.	5.473.831,94	0	0	0	5.473,83	5.473.831,94	isplata kredita, naknada za obradu kredita
31.07.2022.	0	2.039,56	0	2.039,56	0	5.473.831,94	interkalarna kamata
01.10.2022.	0	144.284,21	136.845,80	7.438,41	0	5.336.986,14	1.rata, kamata
01.01.2023.	0	147.607,50	136.845,80	10.761,70	0	5.200.140,34	2.rata, kamata
01.04.2023.	0	147.103,61	136.845,80	10.257,81	0	5.063.294,54	3.rata, kamata
01.07.2023.	0	146.944,65	136.845,80	10.098,85	0	4.926.448,74	4.rata, kamata
01.10.2023.	0	146.779,68	136.845,80	9.933,88	0	4.789.602,94	5.rata, kamata
01.01.2024.	0	146.503,74	136.845,80	9.657,94	0	4.652.757,14	6.rata, kamata
01.04.2024.	0	146.100,46	136.845,80	9.254,66	0	4.515.911,34	7.rata, kamata
01.07.2024.	0	145.828,27	136.845,80	8.982,47	0	4.379.065,54	8.rata, kamata
01.10.2024.	0	145.651,79	136.845,80	8.805,99	0	4.242.219,74	9.rata, kamata
01.01.2025.	0	145.376,60	136.845,80	8.530,80	0	4.105.373,94	10.rata, kamata
01.04.2025.	0	144.944,07	136.845,80	8.098,27	0	3.968.528,14	11.rata, kamata
01.07.2025.	0	144.761,11	136.845,80	7.915,31	0	3.831.682,34	12.rata, kamata
01.10.2025.	0	144.572,15	136.845,80	7.726,35	0	3.694.836,54	13.rata, kamata
01.01.2026.	0	144.296,21	136.845,80	7.450,41	0	3.557.990,74	14.rata, kamata
01.04.2026.	0	143.864,30	136.845,80	7.018,50	0	3.421.144,94	15.rata, kamata
01.07.2026.	0	143.669,34	136.845,80	6.823,54	0	3.284.299,14	16.rata, kamata
01.10.2026.	0	143.468,39	136.845,80	6.622,59	0	3.147.453,34	17.rata, kamata
01.01.2027.	0	143.192,45	136.845,80	6.346,65	0	3.010.607,54	18.rata, kamata
01.04.2027.	0	142.784,53	136.845,80	5.938,73	0	2.873.761,74	19.rata, kamata
01.07.2027.	0	142.577,58	136.845,80	5.731,78	0	2.736.915,94	20.rata, kamata
01.10.2027.	0	142.364,62	136.845,80	5.518,82	0	2.600.070,14	21.rata, kamata
01.01.2028.	0	142.088,68	136.845,80	5.242,88	0	2.463.224,34	22.rata, kamata
01.04.2028.	0	141.745,33	136.845,80	4.899,53	0	2.326.378,54	23.rata, kamata
01.07.2028.	0	141.473,13	136.845,80	4.627,33	0	2.189.532,74	24.rata, kamata
01.10.2028.	0	141.248,79	136.845,80	4.402,99	0	2.052.686,94	25.rata, kamata
01.01.2029.	0	140.973,61	136.845,80	4.127,81	0	1.915.841,14	26.rata, kamata
01.04.2029.	0	140.624,99	136.845,80	3.779,19	0	1.778.995,34	27.rata, kamata
01.07.2029.	0	140.394,04	136.845,80	3.548,24	0	1.642.149,54	28.rata, kamata
01.10.2029.	0	140.157,09	136.845,80	3.311,29	0	1.505.303,74	29.rata, kamata
01.01.2030.	0	139.881,15	136.845,80	3.035,35	0	1.368.457,94	30.rata, kamata
01.04.2030.	0	139.545,22	136.845,80	2.699,42	0	1.231.612,14	31.rata, kamata
01.07.2030.	0	139.302,28	136.845,80	2.456,48	0	1.094.766,34	32.rata, kamata
01.10.2030.	0	139.053,33	136.845,80	2.207,53	0	957.920,54	33.rata, kamata
01.01.2031.	0	138.777,39	136.845,80	1.931,59	0	821.074,74	34.rata, kamata
01.04.2031.	0	138.465,45	136.845,80	1.619,65	0	684.228,94	35.rata, kamata
01.07.2031.	0	138.210,51	136.845,80	1.364,71	0	547.383,14	36.rata, kamata
01.10.2031.	0	137.949,56	136.845,80	1.103,76	0	410.537,34	37.rata, kamata
01.01.2032.	0	137.673,62	136.845,80	827,82	0	273.691,54	38.rata, kamata
01.04.2032.	0	137.390,19	136.845,80	544,39	0	136.845,74	39.rata, kamata
01.07.2032.	0	137.117,94	136.845,74	272,2	0	0	40.rata, kamata
Ukupno:	5.473.831,94	5.969.787,12	5.473.831,94	222.955,18	5.473,83	0	



Korporativno i investicijsko
Korporativna prodajna mreža
Regionalni centar Sjeverni Jadran
Rijeka, A.Starčevića 10

GRAD MALI LOŠINJ

Gđa. Ana Kučić, gradonačelnica

Rijeka, 17.07.2022.

Predmet: Obvezujuća ponuda dugoročnog financiranja

Poštovana gradonačelnice,

Na temelju iskazanog interesa zadovoljstvo nam je ponuditi dugoročni kunski kredit za refinanciranje postojećeg zaduženja u iznosu do 5.473.831,94 kn.

Ponuđeni uvjeti su obvezujuće prirode.

Nadamo se da Vam je obvezujuća ponuda prihvatljiva, te stojimo na raspolaganju za sva dodatna pojašnjenja i informacije, kao i eventualne prijedloge i komentare s Vaše strane.

S poštovanjem,

Nela Omelić
Voditeljica poslovnog odnosa

Marko Klausberger
Direktor Regionalnog centra

 Zagrebačka banka d.d.
840

Obvezujuća ponuda uvjeta dugoročnog kredita uz valutnu klauzulu

Korisnik kredita:	Grad Mali Lošinj
Vrsta kredita:	Dugoročni kumski kredit
Iznos i valuta kredita:	Do KN 5.473.831,94
Namjena kredita:	Refinanciranje postojećeg dugoročnog kredita u ERSTE banci
Način i rok korištenja kredita:	odjednom
Način i rok otplate kredita:	Sukcesivno, u jednakim mjesečnim/kvartalnim ratama, 10 godina od isteka Roka korištenja Kredita.
Redovna kamatna stopa:	0,80%, godišnje, fiksna
Kamatno razdoblje:	Kamatno razdoblje je kalendarski kvartal, osim prvog kamatnog razdoblja koje počinje na dan prvog korištenja Kredita i traje do kraja kvartala, i posljednjeg kamatnog razdoblja koje završava na datum konačnog dospijeca Kredita.
Obračun i plaćanje kamata:	Kamata se obračunava primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kamatnog razdoblja.
Zatezna kamata:	U visini stope važeće zakonske zatezne kamate. Zatezna kamata obračunava se kvartalno, primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kvartala.
Naknada za obradu zahtjeva:	0,10% od ugovorenog iznosa Kredita jednokratno
Naknada za rezervaciju sredstava:	Bez naknade
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	1,0% od prijevremeno otplaćenog iznosa Kredita
Troškovi, porezi i ostali odbici:	Javnobilježničke troškove i ostale troškove vezane uz instrumente osiguranja, kao i sve ostale troškove snosi Korisnik kredita. Sva plaćanja trebaju biti izvršena u punom iznosu, bez umanjenja za postojeće i buduće poreze, akontacije ili slične odbitke.
Instrumenti osiguranja povrata kredita:	<ul style="list-style-type: none"> • Zadužnica Korisnika kredita na iznos kredita, uvećano za ugovorene kamate, naknade i ostale troškove, solemnizirane od strane javnog bilježnika
Ugovorne obveze uobičajene za ovu vrstu transakcije, uključujući a ne limitirajući se na:	<p>IZJAVE I JAMSTVA Korisnika kredita vezane uz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Usklađenost sa propisima i aktima Korisnika kredita • Pisano očitovanje o činjenicama bitnima Banci za donošenje odluke i sklapanje Ugovora, što uključuje sve upisane i neupisane terete i prava na imovini; • Potvrdu da ne postoje materijalno značajne promjene te da nisu pokrenuti sudski procesi koje bi mogle imati negativan utjecaj na poslovanje, sposobnosti ispunjenja ugovornih obaveze i obveza vezanih uz instrumente osiguranja. • Korisnik kredita se obvezuje da sredstva Kredita neće koristiti za kupnju dionica i/ili drugih vrijednosnih papira izdanih od strane Banke i/ili druge članice grupe kojoj pripada Banka <p>OSTALE OBVEZE Korisnika kredita</p> <ul style="list-style-type: none"> • Osigurati da su obveze po Ugovoru rangirane najmanje pari passu s njihovim ostalim obvezama;

	<ul style="list-style-type: none"> • Pravovremeno pisano obavijestiti banku o potencijalnim povredama Ugovora o kreditu, promjenama statusnih podataka, zastupnika, vlasničke strukture i grupe povezanih osoba; • Dostava sve dokumentacije i podataka -za provođenje dubinske analize u skladu s propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, • Vođenje poslovnih knjiga i evidencija sukladno mjerodavnim propisima; • Dostava pojedinačnih i konsolidiranih financijskih izvješća za svaku poslovnu godinu • Obavijestiti Banku o zaduženju i namjeri zaduženja kod drugog kreditora kojim bi se financijski dug Korisnika kredita povećao za najmanje 10%. • Održavati postojanje i kontinuitet poslovanja, te poslovati pažnjom dobrog gospodarstvenika i u skladu sa svim mjerodavnim propisima; • Nije dozvoljeno izdvajanje cijelog ili dijela poslovanja ili mijenjanje predmeta poslovanja, bez prethodne pisane suglasnosti Banke; • Bez prethodne pisane suglasnosti Banke nije dozvoljeno prodati, zalagati, prenositi, davati u najam ili na bilo koji drugi način raspolagati svojom imovinom, osim ako je takvo raspolaganje izvršeno u sklopu redovnog poslovanja i pod uobičajenim komercijalnim uvjetima.
Ostali uvjeti:	<ul style="list-style-type: none"> • Suglasnost Ministarstva za kreditno zaduženje • Sukladno odluci nadležnih tijela Banke i UC Grupe.

Ova ponuda je neobvezujuće i indikativne prirode te kao takva ne predstavlja konačnu ponudu Zagrebačke banke d.d. („Banka“) za ulazak u bilo kakvu transakciju. Banka je ovlaštena u svakom trenutku dopuniti, izmijeniti ili opozvati ovu indikativnu ponudu. Davanje kredita pod uvjetima iz ove indikativne ponude uvjetovano je internim odobrenjem nadležnih tijela Banke, zadovoljavajućim dubinskim pregledom dokumentacije koju zatraži Banka, sklapanjem ugovora o kreditu i eventualnim pribavljanjem druge dokumentacije, u obliku i sa sadržajem prihvatljivim Banci, te ispunjenjem svih ugovoreni uvjeta za korištenje kredita.

Ova indikativna ponuda je povjerljiva te se ne smije koristiti u bilo koju drugu svrhu osim u svrhu pregovora s Bankom u vezi s predmetom ove ponude. Primatelj ove indikativne ponude je obavezan čuvati njenu povjerljivost. Indikativna ponuda i uvjeti iz ove ponude smiju se predočiti samo (i) zakonskim zastupnicima i radnicima primatelja ponude koji s obzirom na prirodu svog posla trebaju biti upoznati s ovim ponudom ili nekim njezinom dijelom (ii) pravnim, poreznim, financijskim i drugim profesionalnim savjetnicima koje je primatelj ponude angažirao u vezi s predmetom ove ponude i koji su zakonski obvezni čuvati ovu ponudu kao poslovnu tajnu ili su se ugovorno obvezali čuvati njenu povjerljivost.

Potpis u znak prihvata ponude: _____ Mjesto i datum: _____