



REPUBLIKA HRVATSKA
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA
ŽUPAN

Klasa: 403-01/20-01/14
Ur.broj: 2189/1-06/01-20-3
Virovitica, 03. srpnja 2020.g.

PREDSJEDNIKU ŽUPANIJSKE SKUPŠTINE
VIROVITIČKO-PODRAVSKE ŽUPANIJE

PREDMET: Prijedlog Odluke o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravске županije – dostavlja se

Poštovani,

U privitku vam dostavljam prijedlog Odluke o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravске županije, koju je izradila Služba za javne financije Virovitičko-podravске županije, te vas molim da istu uputite Županijskoj skupštini na razmatranje i usvajanje.

S poštovanjem,



ŽUPAN

Igor Andrović, dipl.oec.



REPUBLIKA HRVATSKA
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA
SLUŽBA ZA JAVNE FINACIJE

Klasa: 403-01/20-01/14
Ur.broj: 2189/1-06/01-20-2
Virovitica, 03. srpnja 2020.g.

ŽUPANU
VIROVITIČKO-PODRAVSKE ŽUPANIJE

PREDMET: Prijedlog Odluke o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravске županije – dostavlja se

Poštovani,

U pravitku vam dostavljam prijedlog Odluke o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravске županije, koju je izradila Služba za javne financije Virovitičko-podravске županije, te vas molim da istu uputite Županijskoj skupštini na razmatranje i usvajanje.

S poštovanjem,


PROČELNICA
Ankica Garaj, univ.spec.oec.

Na temelju članka 35. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi („Narodne novine“ Republike Hrvatske broj: 33/01., 60/01. – vjerodostojno tumačenje, 129/05., 109/07., 125/08., 36/09., 150/11., 144/12., 19/13. – pročišćeni tekst, 137/15. – ispravak, 123/17. i 98/19.), članka 3. i 10. Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ Republike Hrvatske broj: 55/09. i 139/10.), članka 86. i 87. Zakona o proračunu („Narodne novine“ Republike Hrvatske broj: 87/08., 136/12. i 15/15.) i članka 18. Statuta Virovitičko-podravске županije („Službeni glasnik“ Virovitičko-podravске županije broj: 02/13., 02/18., 06/18. – pročišćeni tekst i 02/20.) Županijska skupština Virovitičko-podravске županije na ___ sjednici održanoj _____ 2020. godine, donosi

ODLUKU o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravске županije

Članak 1.

Odobrava se kreditno zaduženje Virovitičko-podravске županije kod Zagrebačke banke d.d. Zagreb, za financiranje kapitalnih ulaganja u 2020. i 2021. godini, u ukupnom iznosu od 38.000.000,00 kuna, kako slijedi:

Naziv projekta	Iznos u kunama 2020.g.	Iznos u kunama 2021.g.
K100004 Projekt navodnjavanja „Novi Gradac – Detkovic“	13.000.000,00	0,00
K100023 Tehnološko-inovacijski centar Virovitica	3.000.000,00	0,00
K100003 Projekt navodnjavanja „Kapinci – Vaška“ – 2. faza	12.000.000,00	0,00
K100099 Centar za kulturu zdravlja – dvorac Janković Cabuna (rekonstrukcija povijesne građevine)	3.700.000,00	300.000,00
K100074 Kapitalna ulaganja u zdravstvu - iznad standarda (Opća bolnica Virovitica – energetska obnova zgrada A, B i C)	0,00	6.000.000,00
Ukupno:	31.700.000,00	6.300.000,00

Članak 2.

Primici od zaduživanja iz članka 1. ove Odluke, kao i rashodi financirani iz primitaka od zaduživanja, planirani su u Proračunu Virovitičko-podravске županije za 2020. godinu i projekcijama za 2021. godinu.

Članak 3.

Virovitičko-podravska županija zadužit će se pod sljedećim uvjetima:

Iznos i valuta zaduženja	38.000.000,00 kuna
Način i razdoblje korištenja	Sukcesivno, najkasnije do 31.12.2021. godine
Razdoblje počeka	2 godine
Rok otplate	5 godina
Naknada za obradu	0,15 %
Kamatna stopa	1,41 %
Plan otplate	kvartalno

Članak 4.

Sredstva za otplatu kredita osigurat će se u Proračunu Virovitičko-podravske županije sukladno planu otplate.

Članak 5.

Po dobivenoj suglasnosti nadležnog tijela, župan Virovitičko-podravske županije zaključit će ugovor o kreditu s bankom.

Članak 6.

Ova Odluka stupa na snagu prvog dana od dana objave u „Službenom glasniku“ Virovitičko-podravske županije.

Klasa: 403-01/20-01/14
Ur.broj: 2189/1-06/01-20-1
Virovitica, _____ 2020.

ŽUPANIJSKA SKUPŠTINA VIROVITIČKO-PODRAVSKE ŽUPANIJE

PREDSJEDNIK
Miran Janečić, oec.

OBRAZLOŽENJE uz prijedlog Odluke o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravske županije

Prema odredbama Zakona o proračunu i Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstava i suglasnosti jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave dugoročno zaduživanje je moguće samo za investiciju koja se financira iz njezinog proračuna, a koju potvrdi njezino predstavničko tijelo, uz suglasnost Vlade, a na prijedlog ministra financija.

Ukupna godišnja obveza jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave može iznositi najviše do 20 % ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje. Navedeno ograničenje ne odnosi se na projekte koji se financiraju iz pretpristupnih programa i fondova Europske unije i na projekte iz područja unapređenja energetske učinkovitosti.

U prijedlogu 1. izmjena i dopuna Proračuna Virovitičko-podravske županije za 2020. godinu s projekcijama za 2021. i 2022. godinu predviđeni su primici od zaduživanja kako slijedi: konto 84432 Primljeni krediti od tuzemnih kreditnih institucija izvan javnog sektora – dugoročni u iznosu od 31.700.000,00 kuna u 2020. godini i 6.300.000,00 kuna u 2021. godini.

Sredstva se planiraju koristiti za financiranje kapitalnih projekata sufinanciranih od strane Europske unije odnosno dio na projekte energetske učinkovitosti, kako slijedi:

U 2020. godini iz zaduženja se planira:

- Završetak izgradnje sustava navodnjavanja Novi Gradac – Detkovic u iznosu od 13.000.000,00 kuna. Ukupna vrijednost projekta je oko 43.000.000,00 kuna. Projekt je sufinanciran od strane Europske unije sa 85 % a od strane Agencije za plaćanja u poljoprivredi sa 15 %. Nakon što se utroše sva sredstva primljenog predujma (18.974.675,03 kune) trebat će sredstva za završetak projekta kako bi se mogao uputi zahtjev za povlačenje sredstava za što će trebati oko 13.000.000,00 kuna.
- Završetak izgradnje Tehnološko-inovacijskog centra u Virovitici u iznosu od 3.000.000,00 kuna. Ukupna vrijednost projekta je 17.571.604,21 kuna i isti je sufinanciran sredstvima Europske od čega bespovratna sredstva iznose 17.599.424,21 kuna, međutim kao i u prethodnom slučaju da bi se mogla povući sva sredstva, sve situacije moraju biti plaćene kako bi se mogao uputiti zahtjev za nadoknadom sredstava. Po ovom projektu dobiven je predujam u iznosu od 2.633.913,00 kuna.
- Novi projekt za koji je također predviđeno financiranje djelomično iz primitaka od zaduživanja je II. faza izgradnje sustava navodnjavanja Kapinci – Vaška. Za navedeni projekt odobrena je potpora u vrijednosti 36.907.325,00 kuna. Zbog potrebe da sve za što se podnosi zahtjev za nadoknadom sredstava bude plaćeno prije podnošenja zahtjeva, potrebno je oko 12.000.000,00 kuna iz zaduženja kako bi radovi tekli neometano i osigurala se likvidnost proračunskih sredstava.
- Iz zaduženja se planira i 3.700.000,00 kuna za projekt pod nazivom Centar za kulturu zdravlja – dvorac Janković Cabuna. Radi se o rekonstrukciji povijesne građevine. Ukupna vrijednosti projekta je 56.490.193,67 kuna također se planira nominirati na natječaj za sufinanciranje iz sredstava Europske unije.

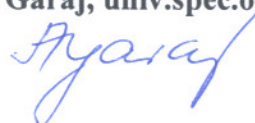
U 2021. godini za projekt Centar za kulturu zdravlja – dvorac Janković Cabuna iz zaduženja je planirano 300.000,00 kuna, a za projekt energetske obnove Opće bolnice Virovitica 6.000.000,00 kuna. Projekt energetske obnove Opće bolnice Virovitica procijenjen je na oko 20.000.000,00 kuna. Dokumentacija je pripremljena i čeka se raspisivanje natječaja.

Nakon potvrde navedene Odluke o kreditnom zaduženju Virovitičko-podravske županije od strane Županijske skupštine Virovitičko-podravske županije, podnjet će se zahtjev za zaduženje Ministarstvu financija sa svim prilogima iz članka 10. Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Ugovor s bankom o kreditnom zaduženju, prema ponudi dostavljenoj u prilogu, zaključit će se tek nakon što Ministarstvo financija ili Vlada Republike Hrvatske, da suglasnost na navedeno zaduženje.

Na temelju navedenog predlaže se donošenje Oduke kao u prednjem tekstu.

**PROČELNICA
SLUŽBE ZA JAVNE FINACIJE
Ankica Garaj, univ.spec.oec.**



INDIKATIVNA PONUDA – VIROVITIČO PODRAVSKA ŽUPANIJA

JULY 2, 2020

INDIKATIVNA PONUDA ZAGREBAČKE BANKE D.D. ZA VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA

Zagrebačka Banka
Korporativna mreža
Regionalni centar istočna Hrvatska

VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA n/r župana gosp. Igora Androvića

Virovitica, 02.07.2020.godine

Poštovani ,

Na temelju iskazanog interesa s Vaše strane za financiranje kapitalnih investicija u 2020 i 2021 godini , zadovoljstvo nam je ponuditi rješenje za financijski aranžman Banke prilagođen vašim potrebama..

Ponudeni uvjeti su indikativne prirode i Banka zadržava pravo na njihovu dopunu ili promjenu. Odobrenje kredita uvjetovano je internim odobrenjem relevantnih tijela Banke, zadovoljavajućim rezultatom pregleda dokumentacije i dubinske analize te potpisivanjem kreditne dokumentacije uz ispunjenje svih relevantnih preduvjeta. Zagrebačka Banka d.d. nema obavezu nastaviti pregovore u vezi potencijalnog financiranja te iste može prekinuti u svakom trenutku. Zagrebačka banka d.d. nije dala niti nagovijestila bilo kakvo obećanje o financiranju transakcije te neće nadoknaditi nikakve eventualne troškove ili potraživanja koji proizlaze iz radnji obavljenim s Vaše strane ili strane vaših predstavnika vezanih uz komunikaciju i pregovore o eventualnom financiranju. Ovaj dokument je povjerljive prirode, te se ne smije koristiti u bilo koju drugu svrhu osim u svrhu pregovora sa Zagrebačkom bankom d.d. u vezi ovog financijskog aranžmana.

Nadamo se da će ova indikativna ponuda biti u skladu s Vašim očekivanjima te stojimo na raspolaganju za sva dodatna pojašnjenja i informacije, kao i eventualne prijedloge i komentare s Vaše strane.

Osobe za kontakt u Zagrebačkoj banci d.d. su:

Marija Gverić
Voditeljica poslovnog odjela korporativnog bankarstva
Korporativna mreža
Regionalni centar Istočna Hrvatska
Tel: +385 (0)33 841 706
e-mail: marija.gveric@unicreditgroup.zaba.hr

Ova indikativna ponuda smatrat će se važećom u roku od 30 dana od primitka.

Marija Gverić
Voditeljica poslovnog odjela korporativnog bankarstva

Boris Runje
Direktor Regionalnog centra

Banka za sve što
vam je važno.

 **Zagrebačka banka**
UniCredit Group

UVJETI FINANCIRANJA

Dužnik	Virovitičko-podravska županija
Namjena Kredita	Dugoročni kredit za financiranje kapitalnih ulaganja 2020-2021
Iznos i valuta kredita	HRK 38.000.000,00
Način i razdoblje korištenja	12 mjeseci, sukcesivno, najkasnije do 31.12.2021 godine
Krajnji rok korištenja	Do 31.12.2021godine
Razdoblje počka	24 mjeseca
Rok otplate	5 godina
Naknada za obradu	0,15% jednokratno na iznos odobrenog kredita, plativo prije prvog korištenja kredita
Naknada za odobrena, a neiskorištena sredstva	Nema
Naknada za prijevremenu otplatu kredita	Nema
Kamatna stopa	1,41% godišnje promjenjiva Na svaki iskorišteni iznos kredita, počevši od prvog dana korištenja, obračunava se Redovna kamata po Redovnoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj stopi uvećanoj 1,40 p.p. godišnje. Redovna kamatna stopa je promjenjiva, ovisno o promjeni vrijednosti Referentne stope. Referentnu stopu predstavlja prinos na trezorske zapise Ministarstva financija s rokom dospijeca za 91 dan, zaokružen na 2 decimale, koji je ostvaren na posljednjoj aukciji prije početka svakog Kamatnog razdoblja. U slučaju da je Referentna stopa negativna, vrijednost Referentne stope se izjednačava s nulom.
Kamatna razdoblja	Kvartalno
Zatezna kamata	Na sve dospjele neplaćene tražbine po kreditu, osim na dospjelu nenaplaćenu kamatu, primjenjuje se kamatna stopa po dospelju koja se utvrđuje u visini stope važeće zakonske zatezne kamate, te će Kreditor obračunati i naplatiti tako utvrđenu kamatu po dospelju, u skladu s Odlukom o kamatnim stopama Kreditora, i to za cijelo razdoblje do dana plaćanja
Plan otplate	U kvartalnim ratama
Instrumenti osiguranja	Uključujući, ali ne ograničavajući se na: <ul style="list-style-type: none"> Godišnja dostava procjena založenih nekretnina te vinkuliranih polica osiguranja založenih nekretnina Ostali naknadni uvjeti
Ostale Povrede ugovora	Standardno za ovu vrstu transakcija, uključujući, ali ne ograničavajući se na: <ul style="list-style-type: none"> zaduženje kod trećih strana povreda i akceleracija bilo kojeg financijskog aranžmana Dužnika u iznosu većem od HRK [20.000,00] stanje insolventnosti i/ili likvidacije pravni ili administrativni postupak koji ima značajan učinak

Potpisom ove ponude Dužnik prihvaća prethodno navedene uvjete.

Igor Andrović
Župan

Banka za sve što
vam je važno.

 **Zagrebačka banka**
UniCredit Group