

MATERIJAL UZ TOČKU 5. DNEVNOG REDA

**Upućivanje prijedloga Suglasnosti za zaduženje
ČakRa-i d.o.o. Čakovec, Gradskom vijeću Grada
Čakovca**

PRIJEDLOG

Temeljem članka 43. Statuta Grada Čakovca (Sl. gl. Grada Čakovca 09/09), i članka 8. Poslovnika gradonačelnikovog stručnog kolegija (Sl. gl. Grada Čakovca 10/09), gradonačelnik Grada Čakovca je na svom _____. stručnom kolegiju održanom _____ 2010., donio sljedeći

ZAKLJUČAK

I.

Prijedlog Suglasnosti na kreditno zaduženje Razvojnoj agenciji Grada Čakovca – ČakRra-i d.o.o. Čakovec za provedbu projekata „Credu“ i „Kača“ upućuje se Gradskom vijeću Grada Čakovca.

II.

Ovaj Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

KLASA: 021-05/10-01/138

URBROJ: 2109/2-01-10-03

Čakovec, _____ 2010.

GRADONAČELNIK
Branko Šalamon, v.r.

Obrázloženje

Razvojna agencija Grada Čakovca – Čakra d.o.o. provodi i implementira 5 projekata kao rezultat uspješne pripreme i apliciranja na natječaje iz pretpriistupnog programa Europske unije: IPA Program (2007-2013), Komponenta II: natječaj Prekogranična suradnja Slovenija-Hrvatska (od 24. 06. 2008. do 20. 10. 2008.) i natječaj Prekogranična suradnja Mađarska-Hrvatska (26. 03. 2009. do 24. 06. 2009.).

U svih pet projekta Agencija ima ulogu jednog od partnera na projektu te kao partner ima svoje obveze, kako u provođenju određenih aktivnosti tako i u finansijskom smislu. Ukupna finansijska vrijednost svih projekata iznosi 3.078.129,38 €, a ukupni finansijski udio Agencije u svih pet projekata iznosi 190.260,00 €.

PROJEKTI:

1. MURA-DRAVA.BIKE

Ukupna vrijednost projekta: 1.799.816,90 EUR

Trajanje projekta: 29 mjeseci (od 01. 08. 2009.- 31.03.2012. godine)

Finansijski udio Agenicije: 53.204,00 €

2. Pijemo istu vodu

Ukupna vrijednost projekta: 603.676,95 EUR

Trajanje projekta: 23 mjeseci (od 01. 05. 2010.-31.03.2012. godine)

Finansijski udio Agencije: 2.500,00 €

3. Credu

Ukupna vrijednost projekta: 126.566,00 EUR

Trajanje projekta: 12 mjeseci (od 03. 05. 2010.-02. 05. 2011. godine)

Finansijski udio Agencije: 24.100,00 €

4. Kača

Ukupna vrijednost projekta: 136.309,53 €

Trajanje projekta: 12 mjeseci (od 03. 05. 2010.-02. 05. 2011. godine)

Finansijski udio ČAKRE d.o.o.: 18.700,00 €

5. RTPP

Ukupna vrijednost projekta: 411.760,00 €

Trajanje projekta: 12 mjeseci (od 09.03.2010.-08.03.2011. godine)

Finansijski udio Agencije: 91.764,00 €

Načelo sufinanciranja projekata iz pretpriistupnog programa IPA-e: od ukupne vrijednosti projekta, 85 % sufinancira Europska unija, a 15 % ostaje kao obveza svakog od partnera kao vlastiti udio u sufinanciranju projekta. Projekti se implementiraju kroz vrijeme trajanja projekta, koje minimalno traje 12 mjeseci. Svaki partner dužan je aktivnosti, za koje je zadužen, provoditi i financirati vlastitim novčanim sredstvima, a nakon uspješne provedbe određenih aktivnosti ostvaruje se povrat utrošenih sredstava iz proračuna EU. Aktivnosti se provode kroz određeno vremensko razdoblje definirano samim projektom. Nakon završetka pojedinog perioda provedbe projekta, podnosi se izvješće nadležnom tijelu, te ukoliko izvješće bude prihvaćeno, vrši se isplata (odnosno povrat/refundacija) novčanih sredstava utrošenih za provođenje aktivnosti u prethodnom provedbenom razdoblju. Da bi se povrat zaista i mogao ostvariti, sve aktivnosti koju su predviđene u određenom razdoblju, moraju biti izvršene i plaćene (plaćene fakture dobavljača/izvođača te isplaćene plaće voditelja i asistenata na projektu).

O svemu gore navedenom Agencija je već obavijestila na 6. sjednici stručnog kolegija održanoj 09. veljače 2010. S obzirom da Agencija iz vlastitog redovnog poslovanja ne može osigurati dovoljno novčanih sredstava za financiranje navedenih projekata, Zaključkom KLASA: 021-05/10-01/25, URBROJ: 2109/2-01-10-03 od 09. veljače 2010., Agenciji su odobrena sredstva za financiranje 4 dobivena projekta koje je Agencija pripremala i aplicirala na natječaje prekogranične suradnje Slovenija-Hrvatska i Mađarska-Hrvatska („Mura-Drava.Bike“, „Credu“, „Kača“ i „Regionalni plan turističkog proizvoda“). Navedena sredstva osigurati će se u proračunu Grada Čakovca za 2010. godinu te se smatraju posudbom, u cilju premoštenja do povrata sredstava od strane EU.

Bez obzira na Zaključak gradonačelnikovog stručnog kolegija, Agencija se obvezala da će pokušati ostvariti mogućnost kreditiranja implementacije projekta putem kredita banka kako bi se na taj način barem djelomično rasteretio proračun Grada Čakovca i olakšalo financiranje projekata. Sukladno tome, obavili smo neformalne razgovore sa nekolicinom poslovnih banka te sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (HBOR). Erste & Steiermarkische Bank d.d. Podružnica Čakovec iskazala je interes i mogućnost za odobrenje kredita za kreditiranje naših projekata. Navedena banka čak je izvršila i detaljnu obradu poslovanja naše Agencije i projekata koje provodimo te je donijela odluku kojom nam odobrava kredite za provedbu dvaju projekata („Credu“ i „Kača“), i to pod slijedećim uvjetima:

1. Dugoročni kredit za financiranje projekta „Credu“:

Iznos: 24.100,00 €

Rok povrata: 15. 02. 2012.

Način povrata: sukcesivan povrat po uplatama EU iz IPA fonda

Kamatna stopa: 3M EURIBOR + 7,5 %

Jednokratna naknada: 1 %

Naknada za neiskorišteni iznos: 0,1 % kvartalno (0,4 % godišnje)

Obračun kamate: mjesečno

Instrumenti osiguranja: 1 zadužnica i 5 bjanko mjenica Agencije

Prethodni uvjeti: otvaranje kunskog i deviznog računa u ESB

2. Dugoročni kredit za financiranje projekta „Kača“:

Iznos: 18.700,00 €

Rok povrata: 15. 02. 2012.

Način povrata: sukcesivan povrat po uplatama EU iz IPA fonda

Kamatna stopa: 3M EURIBOR + 7,5 %

Jednokratna naknada: 1 %

Naknada za neiskorišteni iznos: 0,1 % kvartalno (0,4 % godišnje)

Obračun kamate: mjesečno

Instrumenti osiguranja: 1 zadužnica i 5 bjanko mjenica Agencije

Prethodni uvjeti: otvaranje kunskog i deviznog računa u ESB

Odluka Erste & Steiermarkische Bank d.d. Podružnica Čakovec o odobrenju ovih kredita vrijedi do 26. 07. 2010., tj. do tada bi trebalo potpisati ugovore o kreditu. U protivnom, banka mora ponovno obaviti cijelu proceduru obrade kreditnog zahtjeva i odobrenja kredita, s time da ne jamči da će i ta druga odluka biti pozitivna. Bez obzira na trenutnu pozitivnu odluku Erste & Steiermarkische Bank d.d. Podružnica Čakovec o odobrenju kredita za provedbu projekata, Agencija se obvezuje da će prije sjednice i odluke Vijeća Grada Čakovca o kreditnom zaduženju, provesti formalan i službeni postupak javne nabave za

odabir najpovoljnije ponude banaka za kreditiranje projekata, sukladno odredbama Zakona o javnoj nabavi.

U ovome trenutku postoje određene prepreke za kreditno zaduženje Agencije. Prije svega to je negativni prošlogodišnji rezultat u poslovanju, odnosno gubitak od 150.000,00 kn, a banke nisu sklone odobravati kredit tvrtkama koje su poslovalle s gubitkom.

Također, za kreditno zaduženje Agencije bitne su odredbe Zakona o proračunu (NN 87/2008). Sukladno Članku 90. stavku 1., 2. i 4. navedenog zakonu propisano je slijedeće:

“(1) Pravna osoba u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanova čiji je osnivač jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može se dugoročno zaduživati samo za investiciju uz suglasnost većinskog vlasnika, odnosno osnivača.

(2) U opseg mogućeg zaduživanja jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave iz članka 88. ovoga Zakona uključuju se suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka:

1. za zaduživanje pravnih osoba u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave koje su u godišnjim finansijskim izvješćima za godinu koja prethodi godini u kojoj se zadužuju iskazale gubitak,
2. za zaduživanje pravnih osoba u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave koje se zadužuju u razdoblju od dvije godine od dana upisa osnivanja u sudski registar,
3. za zaduživanje ustanova čiji je osnivač jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.

(4) Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave dužna je izvijestiti Ministarstvo finacija o suglasnostima iz stavka 1. ovoga članka u roku od 8 dana od dane suglasnosti i sklopljenom ugovoru o zaduživanju pravnih osoba i ustanova iz stavka 2. ovoga članka u roku od 8 dana od dana sklapanja.“

Člankom 124. istog zakona propisane su i prekršajne odredbe: „Novčanom kaznom od 500.000,00 do 2.000.000,00 kn kaznit će se za prekršaj pravna osoba: ako se pravna osoba u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanova čiji je osnivač jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave zaduži suprotno članku 90. stavku 1. ovoga Zakona“

Dakle, bez suglasnosti Grada Čakovca kao jedinog osnivača Agencije, Agencija se ne smije zadužiti, a izdavanjem suglasnosti u ovome trenutku Grad Čakovec bio bi zadužen više od 20 posto ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje, čime bi postupao suprotno odredbi Članka 88. Zakona o proračunu koji kaže:

„(1) Ukupna godišnja obveza jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave iz članka 86. ovoga Zakona može iznositi najviše do 20 posto ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje.

(2) U iznos ukupne godišnje obveze iz stavka 1. ovoga članka uključen je iznos prosječnog godišnjeg anuiteta po kreditima, zajmovima, obveze na osnovi izdanih vrijednosnih papira i danih jamstava i suglasnosti iz članka 90. stavka 2. ovoga Zakona, te dospjele nepodmirene obveze iz prethodnih godina.“

Sukladno Članku 125. Zakona o proračunu „Novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj odgovorna osoba proračuna i proračunskog korisnika:

ako ukupna godišnja obveza jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave iz članka 86. ovoga Zakona iznosi više od 20 posto ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje, a što je suprotno članku 88. stavku 1. ovoga Zakona,

ako se pravna osoba u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanova čiji je osnivač jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave zaduži suprotno članku 90. stavku 1. ovoga Zakona.“

Činjenica je da kreditno zaduženje Agencije u ovome trenutku predstavlja određeni rizik. Odustajanje Agencije od bilo kojeg projekta zbog finansijskih poteškoća, također bi imalo neprocjenjive posljedice za Agenciju jer bi isto dovelo u pitanje održivost cijelog projekta što bi ostale partnere moglo potaknuti na pokretanje određenih mjera i postupaka prema Agenciji za naknadu štete.

Stoga donosim predočeni Zaključak.

GRADONAČELNIK
Branko Šalamon, v.r.

PRIJEDLOG

Na temelju članka 23. Statuta Grada Čakovca (Sl. gl. Grada Čakovca 09/09),
Gradsko vijeće Grada Čakovca je na svojoj ____ sjednici održanoj ____ 2010.,
dalo

S U G L A S N O S T

I.

na kreditno zaduženje Razvojnoj agenciji Grada Čakovca – ČakRa d.o.o.
Čakovec za provedbu projekata „Credu“ i „Kača“.

II.

Ova Suglasnost objaviti će se u Službenom glasniku Grada Čakovca.

KLASA: 021-05/10-04/138
URBROJ: 2109/2-10-02- 02
Čakovec, _____ 2010.

PREDSJEDNIK GRADSKOG VIJEĆA
Gordan Vrbanec, ing. el., v.r.