

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 30. srpnja 2020.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predlagatelj:** | Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Prijedlog odluke o davanju suglasnosti društvu Jadroplov d.d., Split, za kreditno zaduženje kod  Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb, sukladno realizaciji Plana restrukturiranja društva Jadroplov d.d., Split za razdoblje 2015. - 2019. godine |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Prijedlog**

Na temelju članka 82. Zakona o proračunu (Narodne novine, br. 87/08, 136/12 i 15/15) i članka 42. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, br. 117/19, 32/20, 42/20 i 58/20), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ donijela

**O D L U K U**

**o davanju suglasnosti društvu Jadroplov d.d., Split, za kreditno zaduženje kod**

**Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb, sukladno realizaciji**

**Plana restrukturiranja društva Jadroplov d.d., Split**

**za razdoblje 2015. - 2019. godine**

**I.**

Daje se suglasnost društvu Jadroplov d.d., Split, za kreditno zaduženje kod Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb, u iznosu od 48.000.000,00 kuna sukladno realizaciji Plana restrukturiranja društva Jadroplov d.d., Split za razdoblje 2015.-2019. godine.

**II.**

Suglasnost iz točke I. ove Odluke se daje uz slijedeće uvjete kredita:

* davatelj kredita: Hrvatska poštanska banka d.d., Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

- korisnik kredita: Jadroplov d.d., Obala knez Branimira 16, 21000 Split

- iznos kredita: 48.000.000,00 kuna

- iznos jamstva 48.000.000,00 kuna

- vrsta kredita: dugoročni gotovinski kredit uz valutnu klauzulu

- namjena kredita: restrukturiranje kreditnih obveza korisnika kredita i financiranje tekuće likvidnosti

- način i rok otplate: 10 godina (uključujući 1 godinu počeka)

- način korištenja kredita: sukcesivno, najkasnije u roku do isteka počeka od 1 godine

- kamatna stopa: 3 mjesečni EURIBOR uvećan za 4,0 % godišnje, promjenjivo

- otplata glavnice: kvartalno

- otplata kamate: kvartalno

- interkalarna kamata: u visini redovne kamatne stope, promjenjiva

- zatezna kamata: u visini zakonske zatezne kamate

* naknade: za obradu zahtjeva 0,7 % na iznos odobrenog kredita,

jednokratno

- instrumenti osiguranja: - 2 bjanko vlastite i akceptirane mjenice Korisnika kredita uz

mjenično očitovanje,

 - 1 obična zadužnica Korisnika kredita izdana u korist Banke na

iznos kredita uvećano za kamate, naknade i druge troškove, potvrđena (solemnizirana) kod javnog bilježnika,

 - 3 bjanko zadužnice Korisnika kredita izdana u korist Banke,

svaka na iznos do 1.000.000,00 kuna, potvrđena (solemnizirana) kod javnog bilježnika,

 - Neopozivo i bezuvjetno jamstvo u korist Banke koje pokriva

100 % svih novčanih Korisnika kredita iz ovog Ugovora, uvećano za kamate, naknade i ostale troškove, izdano od strane Ministarstva financija u ime Republike Hrvatske.

**III.**

Obvezuje se društvo Jadroplov d.d., Split da otplati kredit iz točke I. ove Odluke do njegove konačne otplate i u slučaju promjene vlasničkih odnosa korisnika kredita.

**IV.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Klasa:

Urbroj:

Zagreb, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

PREDSJEDNIK

 mr. sc. Andrej Plenković

**OBRAZLOŽENJE**

Sukladno članku 82. Zakona o proračunu (Narodne novine, broj: 87/08, 136/12 i 15/15) i članku 42. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, broj 117/19, 32/20 i 42/20, ) pravna osoba u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Republike Hrvatske ne može sklopiti ugovore o kreditu, ugovore o zajmu u kojima je zajmoprimac ili dati jamstva ako vrijednost posla ili jamstvo prelazi iznos od 7.500.000,00 kuna bez suglasnosti Vlade Republike Hrvatske.

Temeljem traženja društva Jadroplov d.d. Split od 18. svibnja 2020. godine (Klasa:403-01/20-01/19, Urbroj: 383-20-1) Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture je izradilo Prijedlog Odluke o davanju suglasnosti društvu Jadroplov d.d., Split za kreditno zaduženje kod Hrvatske poštanske banke d.d. u iznosu od 48.000.000 kuna u cilju provedbe restrukturiranja društva po Planu restrukturiranja za razdoblje 2015.-2019. godine i Prijedlog Odluke o davanju državnog jamstva u korist Hrvatske poštanske banke d.d. za kreditno zaduženje društva Jadroplov d.d., Split sukladno Planu restrukturiranja društva Jadroplov d.d., Split za razdoblje 2015. - 2019. godine.

Sukladno Indikativnoj ponudi Hrvatske poštanske banke d.d. za zatvaranje obveza prema financijskim institucijama te za financiranje tekuće likvidnosti Jadroplova d.d. Split, proizlazi da davatelj kredita Hrvatska poštanska banka d.d. odobrava gotovinski kredit korisniku kredita Jadroplovu d.d. Split u iznosu od 48.000.000,00 HRK na rok od 10 godina, s počekom od 1 godine, s kamatnom stopom u visini od 4% godišnje, s naknadnom za obradu zahtjeva u iznosu od 0,7% jednokratno. Kredit se otplaćuje kroz narednih 9 godina u kvartalnim ratama.

Instrumenti osiguranja za ovo kreditno zaduženje je jamstvo Republike Hrvatske u iznosu od 100% kredita.

U cilju osiguranja dugoročne opstojnosti i održivosti Društva predložen je i usuglašen sa nadležnim Ministarstvom mora, prometa i infrastrukture i Ministarstvom financija Plan restrukturiranja društva Jadroplov za razdoblje 2015. - 2019. godine. Isti je od strane Europske komisije odobren dana 02. svibnja 2018. godine. Pored ostalih mjera spomenuti Plan uključuje i refinanciranje obveza prema dvije domaće banke (Addiko bank d.d., Zagreb i Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb) i jednoj stranoj banci (Norddeutsche Landesbank, Girozentrale, Hannover) koja je najveći vjerovnik Društva.

Ranije odobreni kredit u iznosu od 55. 000.000, 00 kuna koji je Jadroplov d.d. dobio od Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru realizacije Plana restrukturiranja potrošen je kako slijedi:

1. 11,196 milijuna kuna za djelomično zatvaranje dugovanja prema Addiko Bank d.d. za otpuštanje hipoteke s broda Split,
2. 5,942 milijuna kuna za naknade i kamate prema HBOR-u,
3. 24,996 milijuna kuna za djelomično zatvaranje dugovanja prema Norddeutsche Landesbank,
4. 9,702 milijuna kuna za pokrivanje dugovanja prema dobavljačima,
5. 3,163 milijuna kuna za troškove plaća pomoraca i direkcije.

Strana banka (Norddeutsche Landesbank, Girozentrale, Hannover), koja je najveći vjerovnik Društva, u međuvremenu je donijela odluku o izlasku iz tržišta brodarskih kredita te je Društvo dana 5. ožujka 2020. godine zatvorilo glavnicu i kamate na kredit u ukupnom iznosu od oko 53.300.000,00 USD za iznos od 26.500.000,00 USD većinski novim kreditnim sredstvima od strane američkog financijskog fonda Alterna LLC u iznosu 25.500.000,00 USD, čime je bilanca Društva poboljšana za iznos od oko 26.800.000,00 USD.

Isto tako, domaća banka Addiko Bank d.d., Zagreb je sukladno Pismu namjere od 06. prosinca 2019. godine te Sporazumu potpisanom dana 27. veljače 2020. godine potraživanja od društva Jadroplov u iznosu od oko 2.600.000,00 EUR-a smanjila za iznos od oko 700.000,00 EUR-a. Uvjet za ostvarenje ove odluke je plaćanje preostalog dugovanja od 400.000,00 EUR-a do 31. srpnja 2020. godine.

Realizacijom refinanciranja ova dva kredita Društvo ostvaruje uštedu i pozitivni efekt na račun dobiti i gubitka i bilancu u iznosu od oko 27.600.000,00 USD te bilanca Društva ponovno postaje pozitivna, čime se ostvaruje osnovni preduvjet za dokapitalizaciju i privatizaciju Društva sukladno Planu restrukturiranja.

U krizi izazvanoj pandemijom virusa Covid - 19 društvo Jadroplov se susrelo sa novim izazovima kroz zatvaranje zemalja i luka što za posljedicu ima smanjenje cijene vozarina, vrijednosti brodova, a samim time i na likvidnost poslovanja. Negativan utjecaj svjetske gospodarske krize rezultirao je time da već u prvom kvartalu 2020. godine Društvo ima značajno smanjenje prihoda u usporedbi sa istim razdobljem prethodne godine, a samim time i probleme sa likvidnošću uz povećanje dugovanja prema dobavljačima te zakašnjelim isplatama primanja dijela pomoraca.

Ostvarivanje kreditnog aranžmana sa Hrvatskom poštanskom bankom d.d. u iznosu od 48.000.000,00 kuna omogućilo bi Društvu značajno refinanciranje financijskih kreditnih obveza (između ostaloga ovim kreditnim zaduženjem predviđeno je zatvaranje obveza po kreditima Addiko banke d.d. Zagreb u iznosu od 400.000 EUR-a) a time i financijsku stabilizaciju Društva i ostalih obveza prema dobavljačima kao i podmirenje plaća pomoraca te se omogućava završetak Plana restrukturiranja uz nastavka procesa privatizacije i dokapitalizacije Društva.

Slijedom navedenog ovaj kredit planira se koristiti za podmirenje obveza prema: Hrvatskoj poštanskoj banci u iznosu od 2.900.000,00 kuna, Addiko Bank d.d. u iznosu od 3.000.000,00 kuna, pomorcima u iznosu od 10.000.000,00 kuna, dobavljačima u iznosu od 32.100.000,00 kuna.

Navedenim financiranjem u iznosu od 48.000.000,00 kuna završava se financijsko restrukturiranje društva Jadroplov d.d., Split, u većinskom državnom vlasništvu, u okviru već prethodno odobrenog iznosa državnih garancija od strane Vlade Republike Hrvatske, koje su predviđene usvojenim Planom restrukturiranja i odobrene od strane Europske komisije Odlukom od 02. svibnja 2018. godine i  dopisom od  07. svibnja 2020. godine.

S obzirom da se radi o trgovačkom društvu u većinskom državnom vlasništvu, nerealizacija predmetnog novog kredita u iznosu od 48,0 mln kuna može dovesti u pitanje realizaciju Plana restrukturiranja za koji je Vlada Republike Hrvatske dobila odobrenje Europske komisije i u koji je već uložila 57,0  mln kuna. Plan restrukturiranja odobren je od strane Europske komisije te je Vlada odgovorna za realizaciju istog. U slučaju nerealizacije Plana restrukturiranja Društvo bi pretrpjelo dodatnu materijalnu štetu u  iznosu od 700 tisuća EUR-a  jer bi se nepravovremenim podmirenjem obveza prema Addiko banci dug prema njoj uvećao za navedeni iznos. Iz svega navedenog  razvidno je da nerealizacijom završne faze Plana restrukturiranja **društvu Jadroplov d.d., Split prijeti znatna materijalna šteta** koja ozbiljno narušava dugoročnu opstojnost Društva, a osiguranje istog je glavni cilj Plana restrukturiranja.