

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I
STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA
U PRVOM POLUGODIŠTU 2020. GODINE**

IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA U PRVOM POLUGODIŠTU 2020. GODINE

Hrvatski sabor je sukladno članku 35. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, broj 117/2019) i članka 3. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, broj 58/2020) ovlastio Ministarstvo financija Republike Hrvatske da se u ime Republike Hrvatske može zadužiti na domaćem i inozemnom tržištu novca i kapitala do ukupnog iznosa od 62.499.411.233,00 kuna. Sukladno članku 35a Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, broj 42/2020), uslijed nastupa izvanrednih okolnosti, a uz suglasnost Vlade, ministar financija se može zadužiti i iznad visine zaduživanja iz članka 35.

Radi izvršenja izdataka utvrđenih Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna RH za 2020. godinu, Republika Hrvatska se u prvoj polovici 2020. godine uz plasman na domaćem tržištu zadužila izdavanjem triju novih obveznica, te jednog izdanja druge tranše postojećih obveznica. Na međunarodnom tržištu kapitala izdane su jedne obveznice.

1. Obveznice uz plasman na domaćem tržištu kapitala

Republika Hrvatska se u veljači i svibnju 2020.godine uz plasman na domaćem tržištu zadužila izdavanjem triju novih obveznica i jednog izdanja druge tranše postojećih obveznica.

U veljači su izdane obveznice u iznosu od 5 milijardi kuna s dospijećem 3. ožujka 2025. po cijeni 99,406% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 0,25% godišnje.

Obveznice u iznosu od 800 milijuna eura uz valutnu klauzulu također su izdane u veljači, ali s dospijećem 3. ožujka 2040. po cijeni 99,472% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 1,25% godišnje.

U istom mjesecu su izdane obveznice indeksirane na kretanje tečaja kune prema euru u iznosu 4 milijardi kuna s dospijećem 27. studenog 2034. po cijeni 98,374% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon 1,00% godišnje. Ovo izdanje obveznica je konsolidirano s izdanjem iznosa od 7,5 milijardi kuna obveznica pod oznakom RHMF-T-34BA iz studenog 2019. godine te s njim čini integralno izdanje u iznosu 11,5 milijardi kuna.

U svibnju su izdane obveznice s dospijećem 5. svibnja 2027. u iznosu 1,445 milijardi eura uz valutnu klauzulu. Izdane su po cijeni 100,00% nominalnog iznosa, uz nepromjenjivi kamatni kupon 0,75% godišnje.

U tablici 1. dan je se prikaz aktivnih obveznica izdanih na domaćem tržištu kapitala. Uz svaku pojedinačnu seriju obveznice naznačen je datum izdavanja, valuta i iznos izdanja te godišnja kamatna stopa i datum dospjeća otplate.

Tablica 1. Pregled aktivnih domaćih obveznica Republike Hrvatske, 30. lipnja 2020.

Domaće obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijeće
RHMF-O-217A	08.07.2016.	HRK	6.000	2,750%	08.07.2021.
RHMF-O-222E	05.02.2019.	EUR	500	0,500%	05.02.2022.
RHMF-O-222A	07.02.2017.	HRK	3.000	2,250%	07.02.2022.
RHMF-O-227E	22.07.2011.	EUR	1.000	6,500%	22.07.2022.
RHMF-O-23BA	27.11.2017.	HRK	11.300	1,750%	27.11.2023.
RHMF-O-247E	10.07.2013.	EUR	1.400	5,750%	10.07.2024.
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	HRK	3.500	0,250%	27.11.2024.
RHMF-O-253A	03.03.2020.	HRK	5.000	0,250%	03.03.2025.
RHMF-O-257A	09.07.2015.	HRK	6.000	4,500%	09.07.2025.
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	HRK	10.000	4,250%	14.12.2026.
RHMF-O-275E	05.05.2020.	EUR	1.445	0,750%	05.05.2027.
RHMF-O-282A	07.02.2017.	HRK	5.500	2,875%	07.02.2028.
RHMF-O-297A	09.07.2018.	HRK	10.000	2,375%	09.07.2029.
RHMF-O-327A	07.07.2017.	HRK	3.000	3,250%	07.07.2032.
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	HRK	11.500	1,000%	27.11.2034.
RHMF-O-403E	03.03.2020.	EUR	800	1,250%	03.03.2040.
Ukupno:		EUR	5.145		
		HRK	74.800		

Izvor: Ministarstvo financija

2. Euroobveznice na međunarodnom tržištu

Republika Hrvatska se u lipnju zadužila na međunarodnom financijskom tržištu izdavanjem euroobveznica u iznosu od 2 milijarde eura. Obveznice su izdane po cijeni od 98,572% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 1,5% godišnje, što čini prinos do dospijeća od 1,643%. Obveznice su uplaćene 17. lipnja 2020., a datum dospijeća obveznica je 17. lipnja 2031.

Sredstva ostvarena ovim zaduženjem koristiti će se, između ostalog, za otplatu iznosa 1,25 milijardi dolara međunarodnih obveznica, koje dospijevaju 14. srpnja 2020. Ova desetogodišnja dolarska obveznica izdana je u srpnju 2010. godine uz nepromjenjivi kamatni kupon 6,625% godišnje.

U tablici 2. dan je prikaz aktivnih obveznica izdanih na međunarodnom tržištu s naznačenim datumom izdavanja, valutom i iznosom izdanja te kamatnom stopom i datumom dospijeća otplate. Zbog potrebe otklanjanja valutnog rizika izdane su četiri valutne swap transakcije obveznica, čime se izdane dolarske obveznice i pripadajuće kamate po unaprijed fiksiranom omjeru USD/EUR prebacuju u eurske obveze.

Tablica 2. Pregled aktivnih međunarodnih obveznica Republike Hrvatske, 30. lipnja 2020.

Međunarodne obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijeće
Euro-USD II D 2020 (swap)	14.07.2010.	USD	1.250	6,625%	14.07.2020.
Euro-USD III D 2021 (swap)	24.03.2011.	USD	1.500	6,375%	24.03.2021.
Euro-EUR IX	29.05.2014.	EUR	1.250	3,875%	30.05.2022.
Euro-USD V D 2023 (swap)	04.04.2013.	USD	1.500	5,500%	04.04.2023.
Euro-USD VI D 2024 (swap)	26.11.2013.	USD	1.750	6,000%	26.01.2024.
Euro-EUR X	11.03.2015.	EUR	1.500	3,000%	11.03.2025.
Euro-EUR XI	20.03.2017.	EUR	1.250	3,000%	20.03.2027.
Euro-EUR XIII	15.06.2018.	EUR	750	2,700%	15.06.2028.
Euro-EUR XIV	19.06.2019.	EUR	1.500	1,125%	19.06.2029.
Euro-EUR XII	27.11.2017.	EUR	1.275	2,750%	27.01.2030.
Euro-EUR XV	17.06.2020.	EUR	2.000	1,500%	17.06.2031.
Ukupno:		EUR	9.525		
		USD	6.000		

Izvor: Ministarstvo financija

3. Zaduživanje na domaćem tržištu putem dugoročnih kredita

- Kredit u iznosu od 800.000.000,00 kuna

Republika Hrvatska se u siječnju zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 800 milijuna kuna uz fiksnu kamatnu stopu 0,46% godišnje. Glavnica će se otplatiti jednokratno 17. veljače 2025.

- Kredit u iznosu od 1.800.000.000,00 kuna

Republika Hrvatska se u ožujku zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 1,8 milijardi kuna uz fiksnu kamatnu stopu 1,35% godišnje. Glavnica će se otplatiti jednokratno 31. svibnja 2025.

- Kredit u iznosu od 1.140.000.000,00 kuna

U istom mjesecu Republika Hrvatska se zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 1,14 milijardi kuna, uz varijabilnu kamatnu stopu u visini prinosa TZ na 182 dana uvećanog za kamatnu maržu u iznosu 1,2% godišnje. Glavnica će se otplatiti jednokratno 30. rujna 2023.

- Kredit u iznosu od 370.000.000,00 kuna

Istovremeno, Republika Hrvatska se zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 370 milijuna kuna uz fiksnu kamatnu stopu 0,95% godišnje. Glavnica će se otplatiti jednokratno 30. travnja 2022.

- Kredit u iznosu od 750.000.000,00 kuna

Republika Hrvatska se u ožujku zadužila na domaćem financijskom tržištu i u iznosu 750 milijuna kuna uz fiksnu kamatnu stopu 1,3% godišnje. Glavnica će se otplatiti u jednakim šestomjesečnim ratama, zaključno sa 30. travnja 2025.

- Kredit u iznosu od 750.000.000,00 kuna

U istom mjesecu se Republika Hrvatska zadužila u još jednom iznosu od 750 milijuna kuna, ali uz fiksnu kamatnu stopu 1,00% godišnje, dok će se glavnica otplatiti u jednakim šestomjesečnim ratama, zaključno sa 30. travnja 2023.

- Kredit u iznosu od 500.000.000,00 kuna

U travnju se Republika Hrvatska zadužila u iznosu 500 milijuna kuna uz fiksnu kamatnu stopu 0,98% godišnje. Glavnica će se otplatiti jednokratno 10. travnja 2025.

- Kredit u iznosu od 700.000.000,00 kuna

U istom mjesecu se Republika Hrvatska zadužila u iznosu 700 milijuna kuna uz fiksnu kamatnu stopu 0,73% godišnje. Glavnica će se otplatiti u tri jednake godišnje rate od kojih posljednja dospijeva 30. travnja 2023.

- Kredit u iznosu od 1.200.000.000,00 kuna

U lipnju se Republika Hrvatska zadužila u iznosu 1,2 milijarde kuna uz promjenjivu kamatnu stopu u visini prinosa TZ na 182 dana uvećanog za kamatnu maržu u iznosu 1,25% godišnje. Glavnica će se otplatiti u dvije jednake rate, od kojih prva dospijeva četiri godine, a druga pet godina od sklapanja Ugovora o kreditu. Sredstva ostvarena ovim zaduženjem koristila su se, između ostalog, za prijevremenu otplatu dvaju kredita u iznosima 37,5 milijuna eura i 4,9 milijuna eura.

4. *Zaduživanje putem izdavanja trezorskih zapisa*

Ministarstvo financija provodi aukcije trezorskih zapisa u skladu s *Pravilima i uvjetima aukcija trezorskih zapisa*, koristeći se elektroničkim aukcijskim sustavom Bloomberg (BAS).

U prvoj polovici 2020. godine održano je 13 aukcija trezorskih zapisa na kojima je bilo ukupno 14 izdanja, od čega 12 kunskih izdanja, 1 izdanje trezorskih zapisa izraženih u eurima a plativih u kunama te 1 izdanje FX trezorskih zapisa (plativi u eurima). Sva izdanja su bila s rokom dospijeća od 364 dana.

Struktura i ukupan iznos upisanih trezorskih zapisa na dan 30. lipnja 2020. prikazani su u tablici 3.

Tablica 3. *Struktura trezorskih zapisa, 30. lipnja 2020.*

Vrsta izdanja	Valuta	Nominalni iznos		
		Iznos u originalnoj	Iznos u HRK tečaj 7,558818	%
364 dana	HRK	17.081.000.000	17.081.000.000	66,52
364 dana VK	EUR	102.000.000	770.999.436	3,00
364 dana FX	EUR	1.035.150.000	7.824.510.453	30,47
Ukupno	HRK		25.676.509.889	100,00

Izvor: *Ministarstvo financija*

Kamatne stope na trezorske zapise u kunama s rokom dospjeća od 364 dana potkraj lipnja 2020. godine iznosile su 0,06 posto. Kamatne stope na trezorske zapise s valutnom klauzulom s rokom dospjeća od 364 dana iznosile su 0,00 posto, a 0,06 posto je iznosila kamatna stopa na euro FX trezorske zapise s rokom dospjeća od 364 dana.

U 2020. godini na aukcijama trezorskih zapisa izdano je ukupno 11,874 milijardi kuna, 12 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,035 milijardi euro FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Istodobno je iskupljeno 12,600 milijardi kuna, 16 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,048 milijardi euro FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Stanje ukupno upisanih trezorskih zapisa u nominalnom iznosu smanjilo se sa 26,4 milijarde kuna koliko je iznosilo potkraj 2019. godine na 25,7 milijardi kuna, koliko je iznosilo potkraj lipnja 2020. godine. U tablici 4. prikazani su primici i izdaci po svakoj aukciji trezorskih zapisa tijekom prvih šest mjeseci 2020. godine.

Tablica 4. Primici i izdaci po trezorskim zapisima do 30. lipnja 2020.

Datum	Primitak od prodaje	Iskup zapisa	Kamata	Saldo
02.01.2020.	1.429.142.000,00	2.046.156.800,00	1.843.200,00	-617.014.800,00
23.01.2020.	1.378.172.600,00	1.403.735.500,00	1.264.500,00	-25.562.900,00
30.01.2020.	199.880.000,00	353.681.400,00	318.600,00	-153.801.400,00
13.02.2020.	1.575.054.400,00	1.016.084.700,00	915.300,00	558.969.700,00
20.02.2020.	1.013.391.600,00	1.071.100.400,00	899.600,00	-57.708.800,00
27.02.2020.	914.451.000,00	1.591.645.950,00	1.354.050,00	-677.194.950,00
05.03.2020.	1.209.274.000,00	961.182.300,00	817.700,00	248.091.700,00
26.03.2020.	232.860.200,00	799.320.000,00	680.000,00	-566.459.800,00
23.04.2020.	2.549.469.400,00	1.157.131.500,00	868.500,00	1.392.337.900,00
30.04.2020.	199.880.000,00	689.482.500,00	517.500,00	-489.602.500,00
07.05.2020.	7.832.314.924,72	7.935.438.835,00		-103.123.910,28
21.05.2020.	390.637.296,00	403.863.328,00	226.400,00	-13.226.032,00
28.05.2020.	279.832.000,00	252.810.250,00	189.750,00	27.021.750,00
25.06.2020.	585.648.400,00	964.276.250,00	723.750,00	-378.627.850,00
	19.790.007.820,72	20.645.909.713,00	10.618.850,00	-855.901.892,28

Izvor: Ministarstvo financija

5. Zaduživanje putem kratkoročnih kredita

Financiranje potreba Državnog proračuna zaduživanjem putem kratkoročnih kredita najčešće se provodi u svrhu osiguranja isplata mirovina preko tekućih računa i štednih knjižica otvorenih u poslovnim bankama.

U prvom dijelu tablice 5. prikazan je ukupan iznos primljenih i vraćenih kratkoročnih kredita po mjesecima tijekom prvih šest mjeseci 2020. godine, dok je u drugom dijelu prikazana analitika kratkoročnih kredita prema pojedinim poslovnim bankama.

Tablica 5. Kratkoročni krediti do 30. lipnja 2020.

SALDO 31.12.2019.		0,00			
MJESEC	PRIMLJENI KREDIT	VRAĆENI KREDIT	SALDO kraj mjeseca 2020.	NETO FINANCIRANJE	
Siječanj	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Veljača	1.758.895.311,65	1.758.895.311,65	0,00	0,00	0,00
Ožujak	1.011.405.697,25	1.011.405.697,25	0,00	0,00	0,00
Travanj	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Svibanj	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lipanj	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO:	2.770.301.008,90	2.770.301.008,90			0,00

BANKA	SALDO 31.12.2018.	PRIMLJENI KREDIT	VRAĆENI KREDIT	SALDO 30.06.2020.
Zagrebačka banka d.d.	0,00	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00
Privredna banka Zagreb d.d.	0,00	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	0,00	1.578.892.276,13	1.578.892.276,13	0,00
Istarska kreditna banka Umag d.d.	0,00	95.908.732,77	95.908.732,77	0,00
Raiffeisenbank Austria d.d.	0,00	122.000.000,00	122.000.000,00	0,00
OTP Banka Hrvatska d.d.	0,00	260.000.000,00	260.000.000,00	0,00
Samoborska banka d.d.	0,00	13.500.000,00	13.500.000,00	0,00
UKUPNO BANKE	0,00	2.470.301.008,90	2.470.301.008,90	0,00
IZVAN JAVNOG SEKTORA				
Hrvatska poštanska banka d.d.	0,00	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00
HBOR	0,00	100.000.000,00	100.000.000,00	0,00
UKUPNO BANKE	0,00	300.000.000,00	300.000.000,00	0,00
JAVNOG SEKTORA				
SVEUKUPNO	0,00	2.770.301.008,90	2.770.301.008,90	0,00

Izvor: Ministarstvo financija

6. Zajmovi međunarodnih financijskih institucija

Od zajmova međunarodnih financijskih institucija koje je ugovorila izravno RH i otplaćuju se isključivo na teret državnog proračuna RH u navedenom razdoblju ugovoren je zajam Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) br. 90570-HR (100 milijuna eura), za Projekt učinkovitog pravosuđa za bolje poslovno okruženje. Korisnici zajma su: Ministarstvo pravosuđa, Ministarstvo graditeljstva i prostornoga uređenja, Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta i Ministarstvo financija. Prvi obrok glavnice dospijeva na naplatu 15.05.2025., a posljednji 15.11.2029. Zajam je ugovoren uz promjenjivu kamatnu stopu (6 mjesečni EURIBOR + fiksna kamatna marža).

POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA TEMELJEM UGOVORA O PRIJENOSU SREDSTAVA

23. studenog 2017. Vlada Republike Hrvatske je donijela Odluku o izdavanju euroobveznica u iznosu od 1,275 milijarde eura. Obveznice su izdane po cijeni od 97,883% nominalnog iznosa. Kamatni kupon je nepromjenjiv i iznosi 2,75% godišnje. Kamata po obveznicama isplaćuje se jednom godišnje počevši od 27. siječnja 2019., a glavnica će se u cijelosti isplatiti po dospelju 27. siječnja 2030.

Sredstva ostvarena zaduženjem doznačila su se društvima Hrvatske ceste d.o.o., Hrvatske autoceste d.o.o. i Autocesta Rijeka-Zagreb d.d. u svrhu otplata i refinanciranja postojećih obveza društava osiguranih državnim jamstvima te kratkoročnih kreditnih obveza. Ministarstvo financija ugovorima s društvima utvrdilo je korištenje sredstava i međusobna prava i obveze.

Tablica 6. Potraživanja po zajmovima danim HC, HAC, ARZ, temeljem ugovora o prijenosu sredstava, stanje 30. lipnja 2020.

POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA TEMELJEM UGOVORA O PRIJENOSU SREDSTAVA			
Red. broj	Dužnik	Stanje ukupnih potraživanja na 30.06.2020. u EUR	Stanje ukupnih potraživanja na 30.06.2020. u HRK
1.	HRVATSKE CESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	517.263.322,54	3.909.899.313,16
2.	HRVATSKE AUTOCESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	672.690.949,96	5.084.748.460,99
3.	AUTOCESTE RI-ZG (Ugovor o prijenosu sred.)	85.045.727,50	642.845.175,85
UKUPNO		1.275.000.000,00	9.637.492.950,00

*srednji tečaj HNB-a na 30.06.2020. godine

Izvor: Ministarstvo financija

POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE IZ SREDSTAVA ZAJMOVA MEĐUNARODNIH FINACIJSKIH INSTITUCIJA

U razdoblju od 2006. godine do 2019. godine Hrvatskim vodama i Brodarskom institutu odobreni su zajmovi iz sredstava zajmova međunarodnih financijskih institucija (Međunarodna banka za obnovu i razvoj - IBRD, Europska investicijska banka – EIB i Razvojna banka vijeća Europe – CEB).

Ukupna potraživanja Republike Hrvatske po tim zajmovima na 30.06.2020. godine iznose 1.125.654.253,98 HRK od čega:

a) potraživanja prema Hrvatskim vodama iznose 1.117.854.759,79 HRK za provedbu projekata:

- Projekt zaštite od onečišćenja voda na priobalnom području 2
- Projekt unutarnje vode
- Financiranje vodno-komunalne infrastrukture
- Projekt zaštite od poplava

b) potraživanja prema Brodarskom institutu iznose 7.799.494,19 vezano uz Hrvatski projekt tehnološkog razvoja.

POTRAŽIVANJA PO KREDITIMA BIVŠEG FONDA ZA RAZVOJ I ZAPOSŁJAVANJE

Fond za razvoj i zapošljavanje osnovan je Zakonom o Fondu za razvoj i zapošljavanje (Narodne novine, broj 107/01), koji se primjenjivao od 1. siječnja 2002. do 9. studenog 2010. godine.

Zakonom o prestanku važenja Zakona o Fondu za razvoj i zapošljavanje (Narodne novine, broj 124/10), poslove bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje preuzelo je Ministarstvo gospodarstva, rada i poduzetništva, a 2012. godine poslove nadzora i naplate odobrenih kredita preuzelo je Ministarstvo financija.

Ministarstvo financija preuzelo je 210 kreditnih partija koje se odnose na 192 korisnika kredita (napomena: broj korisnika kredita i broj kreditnih partija nije identičan, jer neki korisnici kredita imaju više kreditnih partija).

Tablica 7.: Fond za razvoj i zapošljavanje – stanje preuzetih kredita na dan 31.12.2019. u HRK

Status	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 31.12.2019.			
			Glavnica	Kamata		Ukupno
				Redovna	Zatezna	
AKTIVNI	20	163.501.948,00	101.051.836,34	26.094.898,57	28.616.171,94	155.762.906,85
PREDSTEČAJ	4	41.856.447,20	44.535.502,87	6.530.861,90	8.339.074,09	59.405.438,86
SPORNI	4	25.814.000,00	18.775.497,80	2.765.844,32	5.561.186,89	27.102.529,01
STEČAJ	27	271.123.032,25	257.067.270,94	32.123.480,64	56.493.325,85	345.684.077,43
BRISANI	69	474.495.487,32	490.447.493,49	41.964.424,38	78.099.100,73	610.511.018,60
ZATVORENO	67	429.822.206,95	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINACIJA	191	1.406.613.121,72	911.877.601,44	109.479.509,81	177.108.859,50	1.198.465.970,75

Na dan 31. prosinca 2019. godine u Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano ukupno stanje potraživanja temeljem kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje iznosi 1.198.465.970,75 kuna. Od navedenog iznosa na dospjelu glavnice odnosi se 887.421.351,72 kuna, na nedospjelu glavnice 24.456.249,72 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosi 911.877.601,44 kuna te na ime ukupno obračunatih kamata 286.588.369,31 kuna od čega redovna kamata iznosi 109.479.509,81 kuna, a zatezna kamata 177.108.859,50 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga za 4 korisnika kredita u postupku predstečajne nagodbe iznose 44.535.502,87 kuna, za 27 korisnika kredita u stečajnom postupku iznose 257.067.270,94 kuna. Ministarstvo financija pokrenulo je ovršne postupke protiv korisnika kredita radi naplate glavnice u iznosu 18.775.497,80 kuna te postupke prisilne naplate protiv jamaca i založnih dužnika temeljem raspoloživih instrumenata osiguranja radi naplate tražbine na ime glavnice, za korisnike kredita koji su brisani iz sudskog i obrtnog registra u iznosu od 490.447.493,49 kuna.

Na ime povrata kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine evidentirane su uplate u korist Državnog proračuna u ukupnom iznosu 2.915.124,63 kuna.

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 15. ožujka 2019. godine donijela Odluku o otpisu potraživanja po kreditima odobrenim po Kreditnom programu zapošljavanja razvojačenih pripadnika Hrvatske vojske i kreditima odobrenim od strane bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje (Klasa: 022-03/19-04/56, Urbroj: 50301-29/09-19-3; dalje u tekstu: Odluka).

Točkom IV. Odluke predložen je jednokratni otpis 30% (trideset posto) odobrenog i iskorištenog kredita u iznosu od 97.063.478,70 kuna i cjelokupni iznos ugovorenih i/ili zatezних kamata u iznosu od 75.791.646,85 kuna za 37 korisnika kredita, pod uvjetom da je dospjela glavnica uplaćena najkasnije do 30. rujna 2019. godine.

Isto tako, za 30 korisnika kredita čije obveze po navedenim kreditima nisu dospjele u cijelosti, radi prijevremene otplate, predložen je točkom V. predmetne Odluke dodatni otpis 20 % (dvadeset posto) nedospjele glavnice odobrenog i iskorištenog kredita u iznosu od 13.772.319,56 kuna, ukoliko isti u cijelosti uplate nedospjelu glavicu najkasnije do 30. rujna 2019. godine.

Točke IV. i V. Odluke odnose se na 37 korisnika kredita navedena u tablicama II. i III., koje su sastavni dio Odluke.

Radi provedbe proračunskog nadzora o namjenskom trošenju sredstava i naknadnog zahtjeva Europske komisije za obrazloženjem i dostavom dokumentacije vezano za Odluku nisu bili stvoreni uvjeti za potpisivanje sporazuma, temeljem kojih bi korisnici kredita ispunili uvjete iz Odluke u danom roku. Navedeni rok bio je određen od strane Ministarstva financija isključivo kako se postupak provedbe Odluke ne bi odužio, odnosno kako bi se ubrzala naplata potraživanja od korisnika kredita. Isto tako, prilikom donošenja Odluke nije se mogao predvidjeti zahtjev Europske komisije, kao ni trajanje proračunskog nadzora.

Iz tog razloga Ministarstvo financija je u suradnji sa Državnim odvjetništvom u Sporazum o uređenju međusobnih odnosa ugradilo odredbu kojom se dužnik obvezuje izvršiti uplatu sukladno točkama IV. i V. Odluke roku od 30 dana od dana potpisivanja istog.

Sukladno točkama IV. i V. Odluke u 2019. godini Ministarstvo financija provelo je otpise za 10 korisnika kredita u ukupnom iznosu od 74.414.976,53 kuna (od toga se iznos od 42.528.453,91 kuna odnosi na glavicu, iznos od 9.203.826,00 kuna na redovnu kamatu, iznos od 22.171.226,74 kuna na zateznu kamatu, a iznos od 511.469,88 kuna na interkalarnu kamatu), a koji su u korist državnog proračuna izvršili jednokratne uplate u ukupnom iznosu od 56.195.531,10 kuna.

Nadalje, sukladno točkama IV. i V. Odluke u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine Ministarstvo financija provelo je otpise za 14 korisnika kredita u ukupnom iznosu od 57.973.557,79 kuna (od toga se iznos od 35.248.634,75 kuna odnosi na glavicu, iznos od 16.146.074,82 kuna na redovnu kamatu, iznos od 6.047.363,49 kuna na zateznu kamatu, a iznos od 531.484,73 kuna na interkalarnu kamatu), a koji su u korist državnog proračuna izvršili jednokratne uplate u ukupnom iznosu od 908.373,31 kuna.

Za ostale korisnike kredita iz tablice II. i III., u tijeku je provedba Odluke.

Ističemo, kako epidemija bolesti COVID-19 uzrokovane virusom SARS-CoV-2 utječe na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj, u prvom redu na likvidnost korisnika kredita, ali i na aktivnost poslovnih banaka. Iz tog razloga, korisnici kredita koji su u vrijeme nastupanja epidemije bili u pregovorima s bankama radi realizacije kredita, kojim bi ispunili uvjete iz Odluke, nisu do kraja ovog polugodišta uspjeli osigurati sredstva potrebna za provedbu Odluke.

Točkom VI. Odluke predložen je otpis potraživanja u cijelosti, za 58 korisnika kredita za koja ne postoji mogućnost naplate te koji su na dan 30. rujna 2018. godine brisani iz sudskog i obrtnog registra, u ukupnom iznosu od 481.979.015,01 kuna, od čega se iznos od 395.134.086,51 kuna odnosi na glavnice, iznos od 32.231.733,37 kuna na redovnu kamatu te iznos od 54.613.195,13 kuna na zateznu kamatu.

Budući da su za većinu brisanih korisnika kredita u tijeku postupci prisilne naplate kredita prema založnim dužnicima i/ili jamcima platcima, ili je iste potrebno pokrenuti, odobreni otpisi izvršiti će se tek kada se iscrpe sve pravne mogućnosti naplate i to u iznosu koji ostane nenaplaćen.

Slijedom navedenog od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine proveden je otpis za jednog korisnika kredita sukladno točki VI. Odluke u iznosu od 12.401.481,80 kuna .

Tablica 8.: Fond za razvoj i zapošljavanje – stanje preuzetih kredita na dan 30.06.2020. u HRK

Status	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 30.06.2020.			
			Glavnica	Kamata		Ukupno
				Redovna	Zatezna	
AKTIVNI	14	110.758.430,04	108.218.762,29	13.706.777,55	33.812.760,22	155.738.300,06
PREDSTEČAJ	3	27.499.965,16	26.968.454,94	2.869.639,11	4.007.555,35	33.845.649,40
SPORNI	4	25.814.000,00	18.775.497,80	2.765.844,32	5.561.186,89	27.102.529,01
STEČAJ	25	249.045.107,25	231.694.204,86	29.105.472,21	55.030.833,76	315.830.510,83
BRISANI	71	491.243.412,32	509.802.128,27	41.205.480,05	76.292.656,94	627.300.265,26
ZATVORENO	74	502.252.206,95	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINANCIJA	191	1.406.613.121,72	895.459.048,16	89.653.213,24	174.704.993,16	1.159.817.254,56

Na dan 30. lipnja 2020. godine u Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano ukupno stanje potraživanja temeljem kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje iznosi 1.159.817.254,26 kuna. Od navedenog iznosa na dospjelu glavnice odnosi se 882.651.521,61 kuna, na nedospjelu glavnice 12.807.526,55 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosi 895.459.048,16 kuna te na ime ukupno obračunatih kamata 264.358.206,40 kuna od čega redovna kamata iznosi 89.653.213,24 kuna, a zatezna kamata 174.704.993,16 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga za 3 korisnika kredita u postupku predstečajne nagodbe iznose 26.968.454,94 kuna, za 25 korisnika kredita u stečajnom postupku iznose 231.694.204,86 kuna. Ministarstvo financija pokrenulo je ovršne postupke protiv korisnika kredita radi naplate glavnice u iznosu 18.775.497,80 kuna te postupke prisilne naplate protiv jamaca i založnih dužnika temeljem raspoloživih instrumenata osiguranja radi naplate tražbine na ime glavnice, za korisnike kredita koji su brisani iz sudskog i obrtnog registra u iznosu od 509.802.128,27 kuna.

POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE IZ SREDSTAVA EUROPSKE INVESTICIJSKE BANKE

Republika Hrvatska je zaključila s Europskom investicijskom bankom (EIB) ugovor o financiranju IPA/ISPA 2007-2011 projekata u iznosu 200.000.000,00 eura kroz koji se osiguravaju sredstva za nacionalno sufinanciranje IPA i ISPA projekata s nacionalne, regionalne i lokalne razine.

Ministarstvo financija u razdoblju od 2012. do 2015 odobrilo je zajmove jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave zajmove te trgovačkom društvu u javnom sektoru za financiranje njihovog udjela u sufinanciranju izgradnje regionalnih centara za gospodarenje otpadom Kaštijun, Marišćina, Bikarac faza 1 i faza 2. Zajmovi su odobreni uz kamatnu stopu od 1,328-3,987%, ovisno o datumu sklapanja ugovora, uz početak od 5 godina i otplatu 20 godina. Sredstva zajma korisnici povlače u skladu s dinamikom provedbe projekata. U razdoblju siječanj-lipanj 2020. povučena su sredstva za financiranje projekata Marišćina i Bikarac faza 2 u ukupnom iznosu 3.077.475,00 kn.

Tablica 9. Potraživanja za dane zajmove za sufinanciranje IPA i ISPA projekata

hrk

ZAJMOVI DRUGIM RAZINAMA VLASTI		
137220100	<i>Zajmovi županijskim proračunima - dugoročni</i>	
1.	PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	12.405.727,11 kn
2.	ISTARSKA ŽUPANIJA	63.709.346,27 kn
UKUPNO		76.115.073,38 kn
137320100	<i>Zajmovi gradskim proračunima - dugoročni</i>	
1.	GRAD RIJEKA	12.590.838,69 kn
2.	GRAD ŠIBENIK	19.830.771,85 kn
UKUPNO		32.421.610,54 kn

ZAJMOVI TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU		
134120100	<i>Zajmovi trgovačkim društvima u javnom sektoru - dugoročni</i>	
1.	Ekoplus d.o.o. Rijeka	25.685.066,44 kn