

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I  
STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA  
U PRVOM POLUGODIŠTU 2021. GODINE**

## IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA U PRVOM POLUGODIŠTU 2021. GODINE

Hrvatski sabor je sukladno članku 41. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2021. godinu (Narodne novine, broj 135/2020 i 69/202) 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 42.377.579.838,00 kuna.

### 1. Obveznice uz plasman na domaćem tržištu kapitala

Republika Hrvatska zastupana po Ministarstvu financija je 30. lipnja 2021. godine donijela odluku o izdavanju obveznica uz plasman na domaćem tržištu kapitala u iznosu od 9 milijardi kuna. Obveznice su izdane po cijeni 99,774% nominalnog iznosa. Uplata po ovim obveznicama će biti 5. srpnja 2021. godine, a dospijeće obveznica je 5. srpnja 2028. godine. Kamatni kupon je nepromjenjiv i iznosi 0,50%, a isplaćivat će se polugodišnje. Sredstva ostvarena ovim zaduženjem koristiti će se, između ostalog, za otplatu iznosa 6 milijardi kuna obveznica koje dospijevaju 8. srpnja 2021. godine. Ova petogodišnja obveznica izdana je u srpnju 2016. godine uz nepromjenjivi kamatni kupon 2,75% godišnje.

Tablica 1. Pregled aktivnih domaćih obveznica Republike Hrvatske, 30. lipnja 2021.

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	12.460	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	8.090	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.
<b>Ukupno:</b>		<b>EUR</b>	<b>5.145</b>		
		<b>HRK</b>	<b>79.850</b>		

Izvor: Ministarstvo financija

U tablici 1. dan je prikaz aktivnih obveznica na dan 30. lipnja 2021. godine izdanih na domaćem tržištu kapitala. Uz svaku pojedinačnu seriju obveznice naznačen je datum izdavanja, valuta i iznos izdanja te godišnja kamatna stopa i datum dospijeca otplate.

## 2. Euroobveznice na međunarodnom tržištu

Republika Hrvatska je u ožujku uspješno realizirala izdanje dvije tranše euroobveznica na međunarodnom financijskom tržištu i to dvanaestogodišnjih i dvadesetogodišnjih obveznica. Obveznice u iznosu 1 milijarde eura su izdane po cijeni od 98,538% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 1,125% godišnje, što čini prinos do dospijeca od 1,257%. Obveznice su uplaćene 4. ožujka 2021., a datum dospijeca obveznica je 4. ožujka 2033. Obveznice u iznosu 1 milijarde eura su izdane po cijeni od 99,366% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 1,75% godišnje, što čini prinos do dospijeca od 1,788%. Obveznice su uplaćene 4. ožujka 2021., a datum dospijeca obveznica je 4. ožujka 2041.

Sredstva prikupljena ovim izdanjem iskoristila su se, između ostalog, za refinanciranje euroobveznica Republike Hrvatske u iznosu od 1,5 milijarde dolara koje su dospjele u 24. ožujka 2021. godine. Ova desetogodišnja dolarska obveznica izdana je u ožujku 2011. godine uz nepromjenjivi kamatni kupon 6,375% godišnje. S obzirom na niske kuponske stope ostvarene novim izdanjima bit će ostvarene značajne uštede u smislu troška kamata od preko 160 milijuna kuna na godišnjoj razini na iznos refinanciranja.

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 dospijeca otplate. Zbog potrebe otklanjanja valutnog rizika izdane su dvije valutne swap transakcije dolarskih 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 2021.

Međunarodne obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijecé
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.
Euro-EUR XVI	04.03.2021.	EUR	1.000	1,125%	04.03.2033.
Euro-EUR XVII	04.03.2021.	EUR	1.000	1,750%	04.03.2041.
<b>Ukupno:</b>		<b>EUR</b>	<b>11.525</b>		
		<b>USD</b>	<b>3.250</b>		

Izvor: Ministarstvo financija

### 3. Zaduživanje na domaćem tržištu putem dugoročnih kredita

- Kredit u iznosu od 3.000.000.000,00 kuna

Radi izvršenja izdataka utvrđenih Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna, Republika Hrvatska se u lipnju zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 3 milijarde kuna uz fiksnu kamatnu stopu 0,298% godišnje. Glavnica će se otplatiti jednokratno 31. srpnja 2026.

- Kredit u iznosu od 2.000.000.000,00 kuna

U istom mjesecu Republika Hrvatska se zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 2 milijarde kuna, uz fiksnu kamatnu stopu 0,198% godišnje. Glavnica će se otplaćivati u jednakim polugodišnjim ratama od kojih prva dospijeva 31. prosinca 2021., a posljednja 30. lipnja 2026.

### 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 2021. godine održano je 10 aukcija trezorskih zapisa na kojima je bilo ukupno 11 izdanja, od čega 9 kunskih izdanja, 1 izdanje trezorskih zapisa izraženih u eurima a plativih u kunama te 1 izdanje FX trezorskih zapisa (plativi u eurima). Kod kunskih izdanja trezorskih zapisa 1 izdanje je bilo s rokom dospijeća od 182 dana te 8 izdanja s rokom od 364 dana. Struktura i iznos upisanih trezorskih zapisa na dan 30. lipnja 2021. prikazani su u tablici 3.

Tablica 3. Struktura trezorskih zapisa, 30. lipnja 2021.

Vrsta izdanja	Valuta	Iznos u originalnoj valuti	Iznos u HRK tečaj 7,491244	%
182 dana	HRK	320.000.000	320.000.000	1,30
364 dana	HRK	14.118.000.000	14.118.000.000	57,36
364 dana VK	EUR	158.000.000	1.183.616.552	4,81
364 dana FX	EUR	1.200.000.000	8.989.492.800	36,53
<b>Ukupno</b>	<b>HRK</b>		<b>24.611.109.352</b>	<b>100,00</b>

Izvor: Ministarstvo financija

Kamatne stope na trezorske zapise u kunama potkraj lipnja 2021. godine s rokom dospijeća od 364 dana iznosile su 0,02 posto, a s rokom dospijeća od 182 dana iznosile su 0,00 posto. Kamatne stope na trezorske zapise s valutnom klauzulom s rokom dospijeća od 364 dana iznosile su -0,05 posto, a toliko su iznosile i kamatna stopa na euro FX trezorske zapise s rokom dospijeća od 364 dana.

U 2021. godini na aukcijama trezorskih zapisa izdano je ukupno 10,795 milijardi kuna, 11 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,2 milijardi eura FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Istodobno je iskupljeno 10,444 milijardi kuna, 12 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,035 milijardi eura FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Stanje ukupno upisanih trezorskih zapisa u nominalnom iznosu povećalo se s 23,087 milijarde kuna koliko je iznosilo potkraj 2020. godine na 24,611 milijardi kuna, koliko je iznosilo potkraj lipnja 2021. godine. U tablici 4.

prikazani su primici i izdaci po svakoj aukciji trezorskih zapisa tijekom prvih šest mjeseci 2021. godine.

Tablica 4. Primici i izdaci po trezorskim zapisima do 30. lipnja 2021.

Datum	Primitak od prodaje	Iskup zapisa	Kamata	Saldo
21.1.2021.	1.700.149.500,00	1.378.172.600,00	827.400,00	321.976.900,00
28.1.2021.		199.880.000,00	120.000,00	-199.880.000,00
11.2.2020.	1.854.443.500,00	1.575.054.400,00	945.600,00	279.389.100,00
18.2.2021.	1.099.670.000,00	1.013.391.600,00	608.400,00	86.278.400,00
25.2.2021.	999.700.000,00	914.451.000,00	549.000,00	85.249.000,00
4.3.2021.	1.319.850.000,00	1.209.274.000,00	726.000,00	110.576.000,00
25.3.2021.		232.860.200,00	139.800,00	-232.860.200,00
22.4.2021.	2.338.532.200,00	2.549.469.400,00	1.530.600,00	-210.937.200,00
29.4.2021.		199.880.000,00	120.000,00	-199.880.000,00
6.5.2021.	9.041.466.662,88	7.813.853.842,66	4.682.254,66	1.227.612.820,22
20.5.2021.	962.562.952,80	390.035.568,00	180.000,00	572.527.384,80
27.5.2021.		279.832.000,00	168.000,00	-279.832.000,00
24.6.2021.	599.880.000,00	585.648.400,00	351.600,00	14.231.600,00
	<b>19.916.254.815,68</b>	<b>18.341.803.010,66</b>	<b>10.948.654,66</b>	<b>1.574.451.805,02</b>

Izvor: Ministarstvo financija

### 5. Zaduživanje putem kratkoročnih kredita

U prvoj polovici 2021. godine nije bilo potrebe za zaduživanjem putem kratkoročnih kredita.

### 6. Zaduživanje proračunskih korisnika državnog proračuna

Tablica 5. Pregled zaduživanja proračunskih korisnika državnog proračuna

Red. broj	Naziv korisnika	Primici od zaduživanja u izvještajnom razdoblju
1.	HAMAG BICRO	891.900.298
2.	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR RIJEKA	102.001.718
3.	MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE	55.250.000
4.	MINISTARSTVO PRAVOSUĐA I UPRAVE	32.380.872
5.	LUČKA UPRAVA RIJEKA	19.725.796
6.	DRŽAVNA GEODETSKA UPRAVA	12.286.911
7.	POLJOPRIVREDNI INSTITUT OSIJEK	7.320.000
8.	ŽUPANIJSKO DRŽAVNO ODVJETNIŠTVO U BJELOVARU	173.897
9.	ŽUPANIJSKI SUD U PULI - POLA	167.794
10.	ŽUPANIJSKI SUD U SISKU	147.100
11.	TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU	132.500
12.	OPĆINSKO DRŽAVNO ODVJETNIŠTVO U ČAKOVCU	131.071
13.	OPĆINSKO DRŽAVNO ODVJETNIŠTVO U VELIKOJ GORICI	111.690
14.	OPĆINSKI SUD UKARLOVCU	107.256
15.	MINISTARSTVO UNUTARNJIH POSLOVA	1.568

## **PREGLED OBVEZA KOJE JE U IME REPUBLIKE HRVATKE UGOVORILO ILI PREUZELO MINISTARSTVO FINANCIJA**

U tablici 6. prikazan je detaljan analitički pregled svih zaduženja koje je u ime Republike Hrvatske ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija. Prikazano je stanje svake pojedinačne obveze na dan 31.12.2020. i 30.6.2021. s naznačenom kamatnom stopom i datumom dospjeća.



Red. broj	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(org.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 30.06.2021.(org.val.)	Stanje obveza na 30.06.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
-----------	-------	-------------	--------	--	---------------------------------------	--	---------------------------------------	--------------------------	---------------

### A.2.) OBVEZE ZA ZAJMOVE OD INSTITUCIJA I TIJELA EU - DUGOROČNE

#### A.2.a.) ZAJMOVI EIB-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH

1.	FINo. 21.051 - Projekt Hrvatske željeznice - Koridor V.c. (6 tranši)	EIB	EUR	1.794.781,53	13.527.088,91	0,00	0,00	30.04.2021.	od 3,53% do 5,18%
2.	FINo. 22.165 - Projekt "Obnove komunalne infrastrukture na područjima od posebne državne skrbi" (5 tranši)	EIB	EUR	18.225.348,88	137.362.631,97	16.577.787,56	124.188.185,28	25.09.2028.	od 3,92% do 5,167%
3.	FINo. 22.881 - Okvirni višesektorski zajam za komunalnu infrastrukturu za Projekt - "Integralni razvoj lokalne zajednice" (6 tranši)	EIB	EUR	61.673.333,46	464.825.746,95	58.113.333,47	435.340.928,22	25.03.2031.	od 3,44% do 4,701%
4.	FINo. 25.749 - Projekt sufinanciranja EU IPA ISPA 2007-2011. (5 tranši)	EIB	EUR	172.093.040,58	1.297.048.037,55	167.093.040,58	1.251.734.069,31	25.10.2039.	od 1,328% do 3,987%
5.	FINo. 31.146 - Projekt razvoja infrastrukture na otocima i u priobalju (1 tranša)	EIB	EUR	6.066.666,68	45.723.860,10	5.833.333,35	43.698.900,12	25.09.2033.	3,125%
6.	FINo. 31.176 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture" (4 tranše)	EIB	EUR	33.217.476,45	250.356.798,26	28.745.905,13	215.342.474,35	25.03.2033.	od 0,349% do 3,253%
7.	FINo. 84.395 - Projekt nacionalnog sufinanciranja EU fondova u razdoblju od 2014. - 2020. godine (2 tranše)	EIB	EUR	300.000.000,00	2.261.070.000,00	300.000.000,00	2.247.372.000,00	25.04.2042.	od 0,997% do 1,533%
8.	FINo. 89.118 - Projekt nacionalnog sufinanciranja EU fondova u razdoblju od 2014. - 2020. godine / B (1 tranša)	EIB	EUR	90.000.000,00	678.321.000,00	90.000.000,00	674.211.600,00	25.04.2045.	0,624%
<b>Ukupno A.2.a.)</b>		<b>EIB</b>	<b>HRK</b>		<b>5.148.235.163,75</b>		<b>4.991.888.157,29</b>		

#### A.2.b.) ZAJMOVI EK-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH

9.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - I. tranša	EK	EUR	340.000.000,00	2.562.546.000,00	340.000.000,00	2.547.021.600,00	04.11.2025.	0,00%
10.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - II. tranša	EK	EUR	170.000.000,00	1.281.273.000,00	170.000.000,00	1.273.510.800,00	04.11.2050.	0,30%
11.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - III. tranša	EK	EUR	0,00	0,00	510.000.000,00	3.820.532.400,00	04.06.2036.	0,20%
<b>Ukupno A.2.b.)</b>		<b>EK</b>	<b>HRK</b>		<b>3.843.819.000,00</b>		<b>7.641.064.800,00</b>		

#### UKUPNO A.2.)

<b>OBVEZE ZA ZAJMOVE OD INSTITUCIJA I TIJELA EU - DUGOROČNE</b>	<b>HRK</b>		<b>8.992.054.163,75</b>		<b>12.632.952.957,29</b>				
---	------------	--	-------------------------	--	--------------------------	--	--	--	--

#### SVEUKUPNO A.1.+A.2.:

	<b>HRK</b>		<b>15.043.575.811,68</b>		<b>20.537.787.866,14</b>				
--	------------	--	--------------------------	--	--------------------------	--	--	--	--

### B.) OBVEZE ZA MJENICE

1.	IDA	HRK	2.999.304,65	2.999.304,65	2.999.304,65	2.999.304,65	na prvi poziv, naplata se ne očekuje u narednom razdoblju	-
2.	MIGA	USD	202.334,00	1.242.136,52	202.334,00	1.272.763,82	na prvi poziv, naplata se ne očekuje u narednom razdoblju	-
<b>UKUPNO B.)</b>		<b>HRK</b>		<b>4.241.441,17</b>		<b>4.272.068,47</b>		
<b>OBVEZE ZA MJENICE</b>		<b>HRK</b>		<b>4.241.441,17</b>		<b>4.272.068,47</b>		



## 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 dospijecu 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 7. Potraživanja po zajmovima danim HC, HAC, ARZ, temeljem ugovora o prijenosu sredstava, stanje 30. lipnja 2021.*

<b>POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA TEMELJEM UGOVORA O PRIJENOSU SREDSTAVA</b>			
<b>Red. broj</b>	<b>Dužnik</b>	<b>Stanje ukupnih potraživanja na 30.06.2021. u EUR</b>	<b>Stanje ukupnih potraživanja na 30.06.2021. u HRK</b>
1.	HRVATSKE CESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	517.263.322,54	3.874.945.761,40
2.	HRVATSKE AUTOCESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	672.690.949,96	5.039.292.042,74
3.	AUTOCESTE RI-ZG (Ugovor o prijenosu sred.)	85.045.727,50	637.098.295,86
<b>UKUPNO</b>		<b>1.275.000.000,00</b>	<b>9.551.336.100,00</b>

\*srednji tečaj HNB-a na 30.06.2021. godine

*Izvor: Ministarstvo financija*

## 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). Na dan 31. prosinca 2020. godine ukupan broj korisnika kredita je 191, budući da je jedan korisnik kredita temeljem Ugovora o preuzimanju duga, preuzeo dug povezanog društva, drugog korisnika kredita.

Tablica 8: Fond za razvoj i zapošljavanje – stanje preuzetih kredita na dan 31.12.2020. u HRK

Status	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 31.12.2020.			
			Glavnica	Kamata		Ukupno
				Redovna	Zatezna	
AKTIVNI	14	124.758.430,04	121.336.888,87	14.276.791,90	35.469.476,45	171.083.157,22
PREDSTEČAJ	2	12.499.965,16	11.968.454,94	791.332,11	2.411.868,43	15.171.655,48
SPORNI	3	25.454.000,00	18.415.497,80	2.664.829,89	5.438.781,70	26.519.109,39
STEČAJ	25	227.505.107,25	207.912.522,26	27.917.911,01	39.967.497,15	275.797.930,42
BRISANI	65	457.317.512,32	476.099.616,36	35.184.907,61	72.503.563,75	583.788.087,72
ZATVORENO	82	559.078.106,95	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>191</b>	<b>1.406.613.121,72</b>	<b>835.732.980,23</b>	<b>80.835.772,52</b>	<b>155.791.187,48</b>	<b>1.072.359.940,23</b>
<b>UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINANCIJA</b>	<b>109</b>					<b>1.072.359.940,23</b>

U Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano je stanje potraživanja po kreditima bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje, koje na dan 31. prosinca 2020. godine ukupno iznosi 1.072.359.940,23 kuna, od čega stanje na ime dospjele glavnice iznosi 817.318.828,04 kuna, na ime nedospjele glavnice iznosi 18.414.152,19 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosi 835.732.980,23 kuna te na ime ukupno obračunatih kamata 236.626.960,00 kuna od čega redovna kamata iznosi 80.835.772,52 kuna, a zatezna kamata 155.791.187,48 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga za 2 korisnika kredita u postupku predstečajne nagodbe iznose 11.968.454,94 kuna, za 25 korisnika kredita u stečajnom postupku iznose 207.912.522,26 kuna, dok se postupci prisilne naplate vode protiv 3 korisnika kredita čija potraživanja na ime glavnice iznose 18.415.497,80 kuna, a za 65 korisnika kredita brisana iz sudskog registra, čija potraživanja na ime glavnice iznose 476.099.616,36 kuna, u tijeku su odnosno pokreću se postupci prisilne naplate protiv jamaca i založnih dužnika.

Na ime povrata kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2021. godine evidentirane su uplate u korist Državnog proračuna u ukupnom iznosu 21.924.073,14 kuna, te je stečena imovina (nekretnine), na ime potraživanja Ministarstva financija kao razlučnog vjerovnika u stečajnom postupku, u iznosu od 4.381.482,05 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).

Sukladno točkama IV. i V. Odluke u prvom polugodištu 2021. godine Ministarstvo financija provelo je otpise za 1 korisnika kredita u ukupnom iznosu od 14.039.162,12 kuna (od toga se iznos od 6.450.000,00 kuna odnosi na glavnice, a iznos od 7.589.162,12 kuna na zateznu kamatu), koji je izvršio jednokratnu uplatu u korist Državnog proračuna u iznosu od 11.784.447,99 kuna.

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.

Sukladno točki VI. Odluke, Ministarstvo financija je u prvom polugodištu 2021. godine provelo otpise za 16 korisnika kredita u ukupnom iznosu od 175.785.300,88 kuna.

*Tablica 9: Fond za razvoj i zapošljavanje – stanje preuzetih kredita na dan 30.06.2021. u HRK*

Status	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 30.06.2021.			
			Glavnica	Kamata		Ukupno
				Redovna	Zatezna	
AKTIVNI	13	124.758.430,04	103.102.440,88	14.456.483,04	28.478.750,26	146.037.674,18
PREDSTEČAJ	2	12.499.965,16	11.968.454,94	791.332,11	2.411.868,43	15.171.655,48
SPORNI	2	25.454.000,00	18.055.247,91	2.640.584,18	5.175.339,84	25.871.171,93
STEČAJ	22	227.505.107,25	163.738.421,04	22.675.829,48	25.400.926,47	211.815.176,99
BRISANI	52	457.317.512,32	355.043.081,30	33.146.145,21	74.847.859,07	463.037.085,58
ZATVORENO	100	559.078.106,95	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>191</b>	<b>1.406.613.121,72</b>	<b>651.907.646,07</b>	<b>73.710.374,02</b>	<b>136.314.744,07</b>	<b>861.932.764,16</b>
<b>UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINANCIJA</b>	<b>91</b>					<b>861.932.764,16</b>

Na dan 30. lipnja 2021. godine u Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano ukupno stanje potraživanja temeljem kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje iznosi 861.932.764,16 kuna. Od navedenog iznosa na dospjelu glavnice odnosi se iznos od 636.458.104,37 kuna, na nedospjelu glavnice iznos od 15.449.541,70 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosi 651.907.646,07 kuna te na ime ukupno obračunatih kamata 210.025.118,09 kuna od čega redovna kamata iznosi 73.710.374,02 kuna, a zatezna kamata 136.314.744,07 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga za 2 korisnika kredita u postupku predstečajne nagodbe iznose 11.968.454,94 kuna, za 22 korisnika kredita u stečajnom postupku iznose 163.738.421,04 kuna. Ministarstvo financija pokrenulo je ovršne postupke protiv korisnika kredita radi naplate glavnice u iznosu 18.055.247,91 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 355.043.081,30 kuna.

## POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE IZ SREDSTAVA ZAJMOVA MEĐUNARODNIH FINACIJSKIH INSTITUCIJA

U razdoblju od 1998. godine do 30.06.2021. godine Brodarskom institutu i Nacionalnoj veletržnici odobreni su zajmovi iz sredstava zajmova međunarodnih financijskih institucija (Međunarodna banka za obnovu i razvoj – IBRD i Europska banka za obnovu i razvoj - EBRD).

Ukupna potraživanja Republike Hrvatske po tim zajmovima na 30.06.2021. godine iznose 42.339.315,73 HRK od čega:

- a) potraživanja prema Brodarskom institutu iznose 7.729.762,43 HRK vezano uz Hrvatski projekt tehnološkog razvoja,
- b) potraživanja prema Nacionalnoj veletržnici iznose 34.609.553,30 (potraživanja za glavnice: 23.998.625,43 HRK; potraživanja za kamatu: 10.610.927,87 HRK) vezano uz Projekt veletržnica.

Tablica 10. Potraživanja za dane zajmove trgovačkim društvima u javnom sektoru

ZAJMOVI TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU – DUGOROČNI						
1.) BESKAMATNI ZAJAM DAN BRODARSKOM INSTITUTU IZ SREDSTAVA ZAJMA IBRD-a						
Red. broj	Naziv	Valuta	Stanje potraživanja na dan 31.12.2020. (org.val.)	Stanje potraživanja na 31.12.2020. u kunama	Stanje potraživanja na dan 30.06.2021. (org.val.)	Stanje potraživanja na 30.06.2021. u kunama
1.	Dopunski financijski sporazum, Dodatak I. i II. Dopunskom financijskom sporazumu i sporazum o zasnivanju založnog prava na nekretninama radi osiguranja novčane tražbine između RH (zastupana po MINFIN-u) i Brodarskog instituta - sklopljen na temelju IBRD zajma br. 73200	EUR	1.031.840,18	7.776.876,25	1.031.840,18	7.729.762,43
2.) ZAJAM DAN NACIONALNOJ VELETRŽNICI IZ SREDSTAVA ZAJMA EBRD-a						
2.	Dopunski sporazum o zajmu između RH (zastupana po MINFIN-u) i Nacionalne veletržnice d.d. (sklopljen na temelju EBRD zajma br. 627) - potraživanja za glavnice	EUR	3.203.558,48	24.144.899,91	3.203.558,48	23.998.625,43
	Dopunski sporazum o zajmu između RH (zastupana po MINFIN-u) i Nacionalne veletržnice d.d. (sklopljen na temelju EBRD zajma br. 627) - potraživanja za kamatu	EUR	1.416.444,79	10.675.602,74	1.416.444,79	10.610.927,87
<b>UKUPNO 1) + 2)</b>		<b>EUR</b>	<b>5.651.843,45</b>	<b>42.597.378,90</b>	<b>5.651.843,45</b>	<b>42.339.315,73</b>

## 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 počec od 5 godina i otplatu 20 godina. Sredstva zajma korisnici povlače u skladu s dinamikom provedbe projekata. Tijekom 2020. povučena su sredstva za financiranje projekata Marišćina (Istarska županija) i Bikarac II (Grad Šibenik).

Tablica 11. Potraživanja za dane zajmove za sufinanciranje IPA i ISPA projekata (u HRK)

<b>ZAJMOVI DRUGIM RAZINAMA VLASTI</b>		
137220100	<i>Zajmovi županijskim proračunima - dugoročni</i>	
1.	PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	11.921.259,06
2.	ISTARSKA ŽUPANIJA	61.301.893,78
<b>UKUPNO</b>		<b>73.223.152,84</b>
137320100	<i>Zajmovi gradskim proračunima - dugoročni</i>	
1.	GRAD RIJEKA	11.921.313,61
2.	GRAD ŠIBENIK	22.662.150,80
<b>UKUPNO</b>		<b>34.583.464,41</b>

<b>ZAJMOVI TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU</b>		
134120100	<i>Zajmovi trgovačkim društvima u javnom sektoru - dugoročni</i>	
1.	Ekoplus d.o.o. Rijeka	24.905.517,45

## ZADUŽIVANJE PRORAČUNSKIH KORISNIKA DRŽAVNOG PRORAČUNA

U tablici 12. daje se pregled danih zajmova koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna. Podaci o danim zajmovima uključuju iznose iskazane u financijskim izvještajima proračunskih korisnika državnog proračuna u okviru skupine 51 Izdaci za dane zajmove i depozite.

Tablica 12. Pregled danih zajmova proračunskih korisnika državnog proračuna u izvještajnom razdoblju

<b>Red. broj</b>	<b>Naziv korisnika</b>	<b>Izdaci za dane zajmove u izvještajnom razdoblju</b>
1.	HAMAG BICRO	637.548.921
2.	MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE	65.000.000
3.	MINISTARSTVO MORA, PROMETA I INFRASTRUKTURE	51.762.994
4.	MINISTARSTVO HRVATSKIH BRANITELJA	10.205.018
5.	AGENCIJA ZA PRAVNI PROMET I POSREDOVANJE NEKRETNINAMA	4.775.215
6.	FAKULTET AGROBIOTEHNIČKIH ZNANOSTI OSIJEK	50.000

U tablici 13. daje se pregled povrata glavnice danih zajmova i depozita proračunskih korisnika državnog proračuna u izvještajnom razdoblju. Podaci uključuju iznose iskazane u financijskim izvještajima proračunskih korisnika državnog proračuna u okviru skupine 81 Primljeni povrati glavnice danih zajmova i depozita.

*Tablica 13. Primljeni povrati glavnice danih zajmova i depozita u izvještajnom razdoblju*

<b>Red. broj</b>	<b>Naziv korisnika</b>	<b>Primljeni povrati glavnice danih zajmova i depozita u izvještajnom razdoblju</b>
1.	HAMAG BICRO	26.170.724
2.	LUČKA UPRAVA RIJEKA	1.867.599
3.	MINISTARSTVO HRVATSKIH BRANITELJA	22.796.696
4.	AGENCIJA ZA PRAVNI PROMET I POSREDOVANJE NEKRETNINAMA	10.232.892
5.	SVEUČILIŠTE U SPLITU, FAKULTET ELEKTROTEHNIKE, STROJARSTVA I BRODOGRADNJE	8.000.000
6.	VELEUČILIŠTE U POŽEGI	5.000.000
7.	INSTITUT ZA MEDICINSKA ISTRAŽIVANJA I MEDICINU RADA	2.000.000
8.	MINISTARSTVO VANJSKIH I EUROPSKIH POSLOVARH	504.697
9.	SVEUČILIŠTE JOSIPA JURJA STROSSMAYERA U OSIJEKU	94.640
10.	INSTITUT ZA JAVNE FINACIJE	16.632
11.	SVEUČILIŠTE U ZAGREBU	9.172
12.	EDUKACIJSKO-REHABILITACIJSKI FAKULTET ZAGREB	689
13.	OSTALI	249.012