

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I  
STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA  
U 2021. GODINI**

## IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA U 2021. GODINI

Hrvatski sabor je sukladno članku 41. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2021. godinu (Narodne novine, broj 135/2020, 69/2021 i 122/2021) 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 42.408.908.931,00 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. Obveznice su uplaćene 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 koristila su se, između ostalog, za otplatu iznosa 6 milijardi kuna obveznica koje su dospjele 8. srpnja 2021. godine. Ova petogodišnja obveznica izdana je u srpnju 2016. godine uz nepromjenjivi kamatni kupon 2,75% godišnje.

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

**Tablica 1. Pregled aktivnih domaćih obveznica Republike Hrvatske, 31.prosinca 2021.**

Domaće obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijeće
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.
RHMF-O-287A	05.07.2021.	HRK	9.000	0,500%	05.07.2028.
<b>Ukupno:</b>		<b>EUR</b>	<b>5.145</b>		
		<b>HRK</b>	<b>82.850</b>		

Izvor: Ministarstvo financija

## 2. Euroobveznice na međunarodnom tržištu

Republika Hrvatska je u ožujku uspješno realizirala izdanje dviju tranši 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 dospijea od 1,257%. Obveznice su uplaćene 4. ožujka 2021., a datum dospijea 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 dospijea od 1,788%. Obveznice su uplaćene 4. ožujka 2021., a datum dospijea obveznica je 4. ožujka 2041.

Sredstva prikupljena ovim izdanjem iskoristila su se, između ostalog, za refinanciranje euroobveznica Republike Hrvatske u iznosu od 1,5 milijardi dolara koje su dospjele 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 dospijea 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, 31. prosinca 2021.**

Međunarodne obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijea
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 2021. godine održano je 14 aukcija trezorskih zapisa na kojima je bilo ukupno 15 izdanja, od čega 12 kunskih izdanja, 2 izdanja 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 11 izdanja s rokom od 364 dana.

Kamatne stope na trezorske zapise u kunama potkraj 2021. godine s rokom dospijeća od 364 dana iznosile su 0,00 posto. Kamatne stope na trezorske zapise s valutnom klauzulom s rokom dospijeća od 364 dana iznosile su -0,15 posto, a kamatna stopa na euro FX trezorske zapise s rokom dospijeća od 364 dana -0,05 posto.

Struktura i ukupan iznos upisanih trezorskih zapisa na dan 31. prosinca 2021. prikazani su u tablici 3.

**Tablica 3. Struktura trezorskih zapisa, 31. prosinca 2021.**

Vrsta izdanja	Valuta	Nominalni iznos		%
		Iznos u originalnoj valuti	Iznos u HRK tečaj 7,517174	
364 dana	HRK	13.681.000.000	13.681.000.000	57,03
364 dana VK	EUR	171.000.000	1.285.436.754	5,36
364 dana FX	EUR	1.200.000.000	9.020.608.800	37,61
<b>Ukupno</b>	<b>HRK</b>		<b>23.987.045.554</b>	<b>100,00</b>

Izvor: Ministarstvo financija

U 2021. godini na aukcijama trezorskih zapisa izdano je ukupno 14,001 milijardi kuna, 171 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,2 milijardi eura FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Istodobno je iskupljeno 14,407 milijardi kuna, 159 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 23,987 milijardi kuna, koliko je iznosilo potkraj 2021. godine. U tablici 4. prikazani su primici i izdaci po svakoj aukciji trezorskih zapisa tijekom 2021. godine.

**Tablica 4. Primici i izdaci po trezorskim zapisima do 31. prosinca 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. eur fx	9.041.508.000,00	7.815.020.158,66	4.682.254,66	1.226.487.841,34
20.5.2021.	962.521.615,68	388.869.252,00	180.000,00	573.652.363,68
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
19.8.2021.	982.862.380,00	1.227.263.200,00	736.800,00	-244.400.820,00
2.9.2021.		320.000.000,00		-320.000.000,00
21.10.2021.	1.465.460.800,00	1.528.335.535,00	249.000,00	-62.874.735,00
2.12.2021.	1.959.000.000,00	1.998.800.000,00	1.200.000,00	-39.800.000,00
	<b>24.323.577.995,68</b>	<b>23.416.201.745,66</b>	<b>13.134.454,66</b>	<b>907.376.250,02</b>

Izvor: Ministarstvo financija

### **5. Zaduživanje putem kratkoročnih kredita**

U 2021. godini nije bilo potrebe za zaduživanjem putem kratkoročnih kredita.

### **6. Zaduživanje kod međunarodnih financijskih institucija**

Zajmovi međunarodnih financijskih institucija koje je ugovorila izravno Republika Hrvatska u navedenom razdoblju (otplaćuju se isključivo na teret državnog proračuna Republike Hrvatske (razdjel MFIN 025, glava 06, aktivnost A539098):

- zajam Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) br. 93030-HR (25 milijuna eura), za Projekt „Hrvatska: Ususret održivom, pravednom i učinkovitom obrazovanju“; korisnik: Ministarstvo znanosti i obrazovanja; prvi obrok glavnice dopijeva na naplatu 15.05.2027., a posljednji 15.05.2032.; zajam je ugovoren uz promjenjivu kamatnu stopu (6 mjesecni EURIBOR + varijabilna kamatna marža).

### **7. Zaduživanje proračunskih korisnika državnog proračuna**

U tablici 5. daje se pregled ostvarenih primitaka od zaduživanja proračunskih korisnika državnog proračuna.

**Tablica 5. Pregled ostvarenih primitaka od zaduživanja proračunskih korisnika državnog proračuna**

<b>Red. broj</b>	<b>Naziv korisnika</b>	<b>Primici od zaduživanja</b>
1.	LUČKA UPRAVA RIJEKA	49.517.281
2.	MINISTARSTVO MORA, PROMETA I INFRASTRUKTURE	2.633.407
3.	MINISTARSTVO PROSTORNOGA UREĐENJA, GRADITELJSTVA I DRŽAVNE IMOVINE	14.991.620
4.	DRŽAVNA GEODETSKA UPRAVA	18.652.123
5.	POLJOPRIVREDNI INSTITUT OSIJEK	9.955.000
6.	SVEUČILIŠTE J.J. STROSSMAYERA U OSIJEKU, FAKULTET ZA DENTALNU MEDICINU I ZDRAVSTVO OSIJEK	2.000.000
7.	SVEUČILIŠTE U ZAGREBU GEODETSKI FAKULTET	1.000.000
8.	AKADEMIJA DRAMSKE UMJETNOSTI	615.889
9.	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR RIJEKA	419.415.182
10.	MINISTARSTVO PRAVOSUĐA I UPRAVE	64.862.238
11.	OSTALI	34.175

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

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 31.12.2021. s naznačenom kamatnom stopom i datumom dospijeca.

Tablica 6. Pregled obveza koje je u ime RH ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija, na 31.12.2020. i 31.12.2021.

								Srednji tečaj HNB-a na kraju razdoblja.		
								31.12.2020.	31.12.2021.	
								EUR	7,536898	7,517174
								USD	6,139039	6,643548
RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa	
<b>A.1.) DOMAĆE OBVEZE - OBVEZNICE</b>										
1.	Obveznice - Serija 17 D-22		EUR	1.000.000.000,00	7.536.898.000,00	1.000.000.000,00	7.517.174.000,00	22.07.2022.	6,5%	
2.	Obveznice - Serija 19 D-24		EUR	1.400.000.000,00	10.551.657.200,00	1.400.000.000,00	10.524.043.600,00	10.07.2024.	5,75%	
3.	Obveznice - Serija 20 D-25		HRK	6.000.000.000,00	6.000.000.000,00	6.000.000.000,00	6.000.000.000,00	09.07.2025.	4,5%	
4.	Obveznice - Serija 21 D-26		HRK	12.460.000.000,00	12.460.000.000,00	12.460.000.000,00	12.460.000.000,00	14.12.2026.	4,25%	
5.	Obveznice - Serija 22 D-21		HRK	6.000.000.000,00	6.000.000.000,00	0,00	0,00	08.07.2021.	2,75%	
6.	Obveznice - Serija 23 D-22		HRK	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	07.02.2022.	2,25%	
7.	Obveznice - Serija 24 D-28		HRK	8.090.000.000,00	8.090.000.000,00	8.090.000.000,00	8.090.000.000,00	07.02.2028.	2,875%	
8.	Obveznice - Serija 25 D-32 Indeksirane HRK/EUR ; referentni / 7,406685		HRK	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	07.07.2032.	3,25%	
9.	Obveznice - Serija 26 D-23		HRK	11.300.000.000,00	11.300.000.000,00	11.300.000.000,00	11.300.000.000,00	27.11.2023.	1,75%	
10.	Obveznice - Serija 27 D-29		HRK	10.000.000.000,00	10.000.000.000,00	10.000.000.000,00	10.000.000.000,00	09.07.2029.	2,375%	
11.	Obveznice - Serija 28 D-22		EUR	500.000.000,00	3.768.449.000,00	500.000.000,00	3.758.587.000,00	05.02.2022.	0,5%	
12.	Obveznice - Serija 29 D-24		HRK	3.500.000.000,00	3.500.000.000,00	3.500.000.000,00	3.500.000.000,00	27.11.2024.	0,25%	
13.	Obveznice - Serija 30 D-34 Indeksirane HRK/EUR; referentni/ 7,432152		HRK	11.500.000.000,00	11.500.000.000,00	11.500.000.000,00	11.500.000.000,00	27.11.2034.	1%	
14.	Obveznice - Serija 31 D-40		EUR	800.000.000,00	6.029.518.400,00	800.000.000,00	6.013.739.200,00	03.03.2040.	1,25%	
14.	Obveznice - Serija 32 D-25		HRK	5.000.000.000,00	5.000.000.000,00	5.000.000.000,00	5.000.000.000,00	03.03.2025.	0,25%	
16.	Obveznice - Serija 33 D-27		EUR	1.445.000.000,00	10.890.817.610,00	1.445.000.000,00	10.862.316.430,00	05.05.2027.	0,75%	
17.	Obveznice - Serija 34 D-28		HRK			9.000.000.000,00	9.000.000.000,00	05.07.2028.	0,50%	
	<b>Ukupno:</b>		<b>HRK</b>		<b>118.627.340.210,00</b>		<b>121.525.860.230,00</b>			
<b>A.2.a) DOMAĆE OBVEZE - DUGOROČNI KREDITI</b>										
1.	ZABA EUR 106,4 mil. D-2021/ Umirovljenički fond	ZABA	EUR	106.400.000,00	801.925.947,20	0,00	0,00	11.10.2021.	6 m EURIBOR + 1,50 %	
2.	Hrvatske vode KO-09/12 - projekt navodnjavanja	HBOR	HRK	52.500.000,00	52.500.000,00	45.500.000,00	45.500.000,00	30.06.2028.	3,00%	
3.	KBC 2007 (HRK 572,8 mil.) F-022-07	PBZ	HRK	240.231.457,07	240.231.457,07	203.272.771,35	203.272.771,35	06.06.2027.	182 TZ + 2,45	
4.	HŽ Infrastruktura F-014-12 preuzeto 2014	ZABA	EUR	11.185.915,48	84.307.104,01	3.729.455,60	28.034.966,67	06.06.2022.	6m EURIBOR + 4,143%	
5.	HŽ Infrastruktura F-011-13 preuzeto 2015	Erste bank	EUR	46.551.139,58	350.851.190,80	31.034.093,08	233.288.677,61	27.12.2023.	6m EURIBOR + 4,25%	
6.	HŽ Putnički prijevoz F-001-14 preuzeto 2015	HBOR	EUR	64.280.709,74	484.477.152,68	57.514.319,24	432.345.145,22	30.09.2030.	3,00%	
7.	HŽ Putnički prijevoz F-009-13 preuzeto 2015	PBZ/HPB	EUR	16.515.277,36	124.473.960,90	11.796.626,70	88.677.295,52	27.02.2024.	6m EURIBOR + 5,95%	

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
8.	ZABA HRK 1 mlrd. D-2021 FIX	ZABA	HRK	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00	0,00	0,00	04.06.2021.	3,40%
9.	ZABA HRK 1 mlrd. D-2023	ZABA	HRK	500.000.000,00	500.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00	31.05.2023.	91 TZ + 2,7 %
10.	HPB HRK 300 mil 2016	HPB	HRK	187.500.000,00	187.500.000,00	0,00	0,00	09.12.2021.	364 TZ + 2,3%
11.	HPB HRK 500 mil. 2016	HPB	HRK	290.000.000,00	290.000.000,00	0,00	0,00	15.07.2021.	364 TZ + 2,50%
12.	ERSTE EUR 150 mil. 2016.	Erste bank	EUR	150.000.000,00	1.130.534.700,00	150.000.000,00	1.127.576.100,00	31.03.2022.	6 m EURIBOR +3,15%
13.	ZABA EUR 300 mil. D-2021. FX	ZABA	EUR	300.000.000,00	2.261.069.400,00	0,00	0,00	25.02.2021.	3m EURIBOR + 2,55%
14.	HPB HRK 950 mil. 2017	HPB	HRK	740.000.000,00	740.000.000,00	620.000.000,00	620.000.000,00	13.04.2024.	364 TZ + 2,4%
15.	PBZ EUR 100 mil. 2018.	PBZ	EUR	85.000.000,00	640.636.330,00	75.000.000,00	563.788.050,00	20.12.2023.	6 m EURIBOR+ 1,09%
16.	Splitska banka EUR 120 mil. D-2023	SGS	EUR	120.000.000,00	904.427.760,00	120.000.000,00	902.060.880,00	23.05.2023.	3 m EURIBOR + 0,85%
17.	ZABA EUR 200 mil. D-2023	ZABA	EUR	200.000.000,00	1.507.379.600,00	200.000.000,00	1.503.434.800,00	30.06.2023.	6 m EURIBOR + 1,19%
18.	ERSTE EUR 150 mil. D-2023	Erste bank	EUR	90.000.000,00	678.320.820,00	60.000.000,00	451.030.440,00	31.12.2023.	6 m EURIBOR + 0,75%
19.	ERSTE HRK 500 mil. D-2021	Erste bank	HRK	500.000.000,00	500.000.000,00	0,00	0,00	28.12.2021.	364 TZ + 0,69%
20.	OTP HRK 450 mil. D-2022	OTP	HRK	300.000.000,00	300.000.000,00	150.000.000,00	150.000.000,00	21.01.2022.	0,99%
21.	Raiffeisenbank EUR 80 mil. D-2022	RBA	EUR	80.000.000,00	602.951.840,00	80.000.000,00	601.373.920,00	30.11.2022.	0,20%
22.	HPB HRK 400 mil. D-2024	HPB	HRK	400.000.000,00	400.000.000,00	400.000.000,00	400.000.000,00	06.12.2024.	0,45%
23.	ZABA HRK 1,85 mlrd. D-2022 fix	ZABA	HRK	1.850.000.000,00	1.850.000.000,00	1.850.000.000,00	1.850.000.000,00	30.11.2022.	0,28%
24.	ERSTE HRK 1,8 mlrd. D-2025	Erste bank	HRK	1.800.000.000,00	1.800.000.000,00	1.800.000.000,00	1.800.000.000,00	31.05.2025.	1,35%
25.	HPB HRK 500 mil. D-2025	HPB	HRK	500.000.000,00	500.000.000,00	500.000.000,00	500.000.000,00	10.04.2025.	0,98%
26.	OTP HRK 700 mil. D-2023	OTP	HRK	700.000.000,00	700.000.000,00	466.666.666,67	466.666.666,67	30.04.2023.	0,73%
27.	OTP HRK 800 mil. D-2025	OTP	HRK	800.000.000,00	800.000.000,00	800.000.000,00	800.000.000,00	17.02.2025.	0,46%
28.	PBZ HRK 1,14 mlrd. D-2023	PBZ	HRK	1.140.000.000,00	1.140.000.000,00	1.140.000.000,00	1.140.000.000,00	30.09.2023.	182 TZ + 1,2%
29.	PBZ HRK 1,2 mlrd. D-2025	PBZ	HRK	1.200.000.000,00	1.200.000.000,00	1.200.000.000,00	1.200.000.000,00	05.06.2025.	182 TZ + 1,25%
30.	RBA HRK 370 mil. D-2022	RBA	HRK	370.000.000,00	370.000.000,00	370.000.000,00	370.000.000,00	30.04.2022.	0,95%
31.	ZABA HRK 750 mil. D-2023	ZABA	HRK	625.000.000,00	625.000.000,00	375.000.000,00	375.000.000,00	30.04.2023.	1%
32.	ZABA HRK 750 mil. D-2025	ZABA	HRK	675.000.000,00	675.000.000,00	525.000.000,00	525.000.000,00	30.04.2025.	1,3%
33.	ZABA HRK 2 mlrd D-2026	ZABA	HRK			1.800.000.000,00	1.800.000.000,00	30.06.2026.	0,198%
34.	ZABA HRK 3 mlrd D-2026	ZABA	HRK			3.000.000.000,00	3.000.000.000,00	31.07.2026.	0,298%
	<b>Ukupno:</b>		<b>HRK</b>		<b>23.441.587.262,66</b>		<b>21.477.049.713,04</b>		
<b>A.2.b) DOMAĆE OBVEZE - DUGOROČNI KREDITI SVEUČILIŠTA</b>									
1.	Sveučilište u Splitu	ZABA / PBZ	HRK	169.615.384,38	169.615.384,38	131.923.076,66	131.923.076,66	30.06.2025.	TZ MFIN 6 mj+ 2,9%
2.	Sveučilište u Osijeku	Addiko Bank	HRK	195.914.808,70	195.914.808,70	152.378.184,56	152.378.184,56	30.06.2025.	TZ MFIN 6 mj+ 2,7%
3.	Sveučilište u Zagrebu	PBZ	HRK	77.989.432,82	77.989.432,82	46.793.659,68	46.793.659,68	30.06.2023.	TZ MFIN 6mj + 2,9%
4.	Sveučilište u Dubrovniku	ZABA	HRK	27.536.145,00	27.536.145,00	19.668.675,00	19.668.675,00	30.06.2024.	6mj TZ MFIN + 2,7%
5.	Sveučilište u Osijeku - 25140097	Addiko Bank	EUR	581.205,73	4.380.488,30	0,00	0,00	30.06.2021.	6mj EURIBOR + 2,48 %
6.	Sveučilište u Rijeci	ZABA	EUR	1.946.255,61	14.668.730,01	1.621.879,23	12.191.948,38	31.12.2026.	6 mj EURIBOR + 3,2%
	<b>Ukupno:</b>		<b>HRK</b>		<b>490.104.989,22</b>		<b>362.955.544,28</b>		



RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
<b>A.3.) DOMAĆE OBVEZE - TREZORSKI ZAPISI (glavnice)</b>									
1.	Trezorski zapisi		HRK	14.078.547.800,00	14.078.547.800,00	13.677.911.580,00	13.677.911.580,00		
2.	EURO Trezorski zapisi		EUR	159.000.000,00	1.198.366.782,00	171.000.000,00	1.285.436.754,00		
3.	EURO FX Trezorski zapisi		EUR	1.034.528.910,00	7.797.138.872,72	1.200.000.000,00	9.020.608.800,00		
	<b>Ukupno:</b>		<b>HRK</b>		<b>23.074.053.454,72</b>		<b>23.983.957.134,00</b>		
<b>UKUPNO A.1.+ A.2.+A.3.:</b>			<b>HRK</b>		<b>165.633.085.916,60</b>		<b>167.349.822.621,32</b>		
<b>B.1.) MEĐUNARODNE OBVEZE - OBVEZNICE</b>									
1.	Euro-EUR obveznice/IX		EUR	1.250.000.000,00	9.421.122.500,00	1.250.000.000,00	9.396.467.500,00	30.05.2022.	3,875%
2.	Euro-EUR obveznice/X		EUR	1.500.000.000,00	11.305.347.000,00	1.500.000.000,00	11.275.761.000,00	11.03.2025.	3%
3.	Euro-EUR obveznice/XI		EUR	1.250.000.000,00	9.421.122.500,00	1.250.000.000,00	9.396.467.500,00	20.03.2027.	3%
4.	Euro-EUR obveznice/XII		EUR	1.275.000.000,00	9.609.544.950,00	1.275.000.000,00	9.584.396.850,00	27.01.2030.	2,75%
5.	Euro-EUR obveznice/XIII		EUR	750.000.000,00	5.652.673.500,00	750.000.000,00	5.637.880.500,00	15.06.2028.	2,7%
6.	Euro-EUR obveznice/XIV		EUR	1.500.000.000,00	11.305.347.000,00	1.500.000.000,00	11.275.761.000,00	19.06.2029.	1,125%
7.	Euro-EUR obveznice/XV		EUR	2.000.000.000,00	15.073.796.000,00	2.000.000.000,00	15.034.348.000,00	17.06.2031.	1,5%
8.	Euro-EUR obveznice/XVI		EUR			1.000.000.000,00	7.517.174.000,00	04.03.2033.	1,125%
9.	Euro-EUR obveznice/XVII		EUR			1.000.000.000,00	7.517.174.000,00	04.03.2041.	1,75%
10.	Euro-USD obveznice III D-21 (cross currency swap)		EUR	1.081.081.081,08	8.147.997.837,83	0,00	0,00	24.03.2021.	6,375%
11.	Euro-USD obveznice V D-23 (cross currency swap)		EUR	1.167.406.023,82	8.798.620.126,12	1.167.406.023,82	8.775.594.209,70	04.04.2023.	5,5%
12.	Euro-USD obveznice VI D-24 (cross currency swap)		EUR	1.297.257.227,56	9.777.295.403,88	1.297.257.227,56	9.751.708.302,33	26.01.2024.	6%
	<b>Ukupno:</b>		<b>HRK</b>		<b>98.512.866.817,83</b>		<b>105.162.732.862,03</b>		
<b>B.2.) MEĐUNARODNE OBVEZE - DUGOROČNI KREDITI</b>									
1.	Kraljevina Belgija Loan		EUR	260.170,73	1.960.880,25	223.004,73	1.676.365,36	31.12.2027.	2%
2.	Paris Club - 2055 0% -Germany - KFW		EUR			34.960.093,67	262.801.107,17	10.03.2055.	0%
	<b>Ukupno:</b>		<b>HRK</b>		<b>1.960.880,25</b>		<b>264.477.472,53</b>		
<b>UKUPNO B.1.+ B.2.:</b>			<b>HRK</b>		<b>98.514.827.698,08</b>		<b>105.427.210.334,56</b>		
<b>SVEUKUPNO A+B</b>			<b>HRK</b>		<b>264.147.913.614,68</b>		<b>272.777.032.955,88</b>		
<b>C.) OBVEZE ZA ZAJMOVJE OD MEĐUNARODNIH ORGANIZACIJA - DUGOROČNE</b>									
<b>C.1.a.) ZAJMOVI CEB-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH</b>									
1.	F/P 01351-003-001 - Projekt obnove zdravstvene infrastrukture	CEB	EUR	2.600.000,00	19.595.934,80	1.950.000,00	14.658.489,30	17.04.2024.	4,30%
2.	F/P 01456-004-001 - Projekt obnove i izgradnje školskih objekata u RH	CEB	EUR	2.517.800,00	18.976.401,78	2.014.240,00	15.141.392,56	09.12.2025.	3,64%

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
3.	F/P 01498-002-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	544.000,00	4.100.072,51	0,00	0,00	22.12.2021.	4,21%
4.	F/P 01498-003-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	490.000,00	3.693.080,02	245.000,00	1.841.707,63	19.10.2022.	4,86%
5.	F/P 01498-004-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	3.858.000,00	29.077.352,48	3.086.400,00	23.201.005,83	22.12.2025.	3,85%
6.	F/P 01498-005-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	943.600,00	7.111.816,95	808.800,00	6.079.890,33	20.12.2027.	2,65%
7.	F/P 01498-006-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	1.152.394,00	8.685.476,03	921.915,20	6.930.196,97	05.06.2025.	1,09%
8.	F/P 01498-007-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	1.485.546,00	11.196.408,68	1.485.546,00	11.167.107,77	18.07.2031.	0,87%
9.	F/P 01511-001-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedo!"	CEB	EUR	574.000,00	4.326.179,45	0,00	0,00	04.10.2021.	4,29%
10.	F/P 01511-002-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedo!"	CEB	EUR	1.396.000,00	10.521.509,61	1.047.000,00	7.870.481,18	22.07.2024.	4,75%
11.	F/P 01511-003-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedo!"	CEB	EUR	1.810.000,00	13.641.785,38	1.448.000,00	10.884.867,95	22.12.2025.	3,85%
12.	F/P 01511-004-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedo!"	CEB	EUR	5.320.000,00	40.096.297,36	4.560.000,00	34.278.313,44	20.12.2027.	2,66%
13.	F/P 01511-005-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedo!"	CEB	EUR	1.868.800,80	14.084.961,01	1.635.200,70	12.292.088,19	18.12.2028.	2,84%
14.	F/P 01576-002-002 - Projekt financiranja zdravstvenih ustanova u RH	CEB	EUR	7.520.000,00	56.677.472,96	5.640.000,00	42.396.861,36	03.06.2024.	4,68%
15.	F/P 01576-003-002 - Projekt financiranja zdravstvenih ustanova u RH	CEB	EUR	11.230.246,40	84.641.221,63	9.826.465,60	73.867.251,72	18.12.2028.	2,84%
16.	F/P 01751-001-001 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	9.100.000,00	68.585.771,80	8.400.000,00	63.144.261,60	23.08.2033.	3,17%
17.	F/P 01751-002-001 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	4.875.000,03	36.742.377,98	2.089.285,75	15.705.524,52	21.07.2022.	1,17%

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
18.	F/P 01751-003-000 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	9.750.000,00	73.484.755,50	6.750.000,00	50.740.924,50	25.03.2024.	0,72%
19.	F/P 01751-004-000 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	10.500.000,00	79.137.429,00	7.500.000,00	56.378.805,00	21.06.2024.	0,26%
20.	LD 01845-001-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	3.731.250,00	28.122.050,66	2.985.000,00	22.438.764,39	01.12.2025.	0,09%
21.	LD 01845-002-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	7.721.833,33	58.198.670,18	6.692.255,55	50.306.849,42	15.06.2028.	0,34%
22.	LD 01845-003-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	5.200.000,00	39.191.869,60	4.400.000,00	33.075.565,60	01.06.2027.	0,10%
23.	LD 01845-004-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	9.302.777,78	70.114.087,24	8.208.333,34	61.703.469,97	01.06.2029.	0,00%
24.	LD 01845-005-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	9.313.800,00	70.197.160,59	8.796.366,67	66.123.818,83	01.06.2030.	0,00%
25.	LD 2056-001-000 Podrška mjerama u Republici Hrvatskoj, povezanih s pandemijom bolesti COVID-19 - instrument financiranja javnog sektora	CEB	EUR	0,00	0,00	150.000.000,00	1.127.576.100,00	20.08.2031.	0,09%
<b>Ukupno C 1.a.):</b>		<b>CEB</b>	<b>HRK</b>		<b>850.200.143,22</b>		<b>1.807.803.738,05</b>		
<b>C.1.b.) ZAJMOVI IBRD-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH</b>									
26.	74500-HR FSL (PAL2) - Drugi programski zajam za prilagodbu	IBRD	EUR	15.000.000,00	113.053.470,00	5.000.000,00	37.585.870,00	15.04.2022.	6-mj LIBOR +0,52%
27.	74530-HR FSL - Projekt unutarnje vode	IBRD	EUR	17.149.465,00	129.253.768,46	8.513.422,12	63.996.875,41	15.10.2022.	6-mj LIBOR +0,52%
28.	74710-HR FSL - Projekt modernizacije Porezne uprave	IBRD	EUR	1.758.534,94	13.253.898,47	585.285,46	4.399.692,64	01.05.2022.	6-mj LIBOR +0,52%
29.	75980-HR IFL FS - Projekt unapređenja hitne medicinske pomoći i investicijskog planiranja u zdravstvu	IBRD	EUR	11.932.541,09	89.934.345,08	11.250.902,97	84.574.995,28	15.04.2038.	6-mj LIBOR +0,07%
30.	76400-HR IFL FS - Projekt zaštite od onečišćenja voda na priobalnom području 2	IBRD	EUR	18.623.088,36	140.360.317,41	12.415.801,90	93.331.743,23	15.10.2023.	6-mj LIBOR +0,77%
31.	78460-HR IFL FS DPL - Zajam za razvojnu politiku u fiskalnom, socijalnom i financijskom sektoru	IBRD	EUR	200.000.000,00	1.507.379.600,00	200.000.000,00	1.503.434.800,00	15.05.2025.	6-mj LIBOR +1,05%
32.	78880-HR IFL FS - Projekt potpore pravosudnom sektoru	IBRD	EUR	16.702.650,32	125.886.171,79	16.702.650,32	125.556.728,72	15.10.2027.	6-mj LIBOR +1,05%
33.	80210-HR IFL FS - Projekt integracije u EU Natura 2000	IBRD	EUR	14.020.372,10	105.670.114,44	12.620.684,16	94.871.878,83	15.11.2030.	6-mj EURIBOR +0,85%
34.	80630-HR IFL FS ERDPL - Zajam za razvojnu politiku gospodarskog oporavka	IBRD	EUR	150.000.000,00	1.130.534.700,00	150.000.000,00	1.127.576.100,00	15.04.2026.	6-mj EURIBOR +0,80%
35.	80860-HR IFL FS - Projekt implementacije integriranog sustava zemljišne administracije	IBRD	EUR	11.397.785,89	85.903.949,68	10.309.987,57	77.501.970,50	15.05.2031.	6-mj EURIBOR +0,80%
36.	82580-HR IFL FS - Drugi projekt tehnološkog razvoja	IBRD	EUR	7.252.216,19	54.659.213,70	3.629.767,39	27.285.593,05	15.11.2022.	6-mj EURIBOR +0,55%

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
37.	83640-HR IFL FS ERDPL 2 - Drugi zajam za razvojnu politiku gospodarskog oporavka	IBRD	EUR	150.000.000,00	1.130.534.700,00	150.000.000,00	1.127.576.100,00	15.11.2028.	6-mj EURIBOR +0,80%
38.	83650-HR IFL FS - Program poboljšanja kvalitete i djelotvornosti pružanja zdravstvenih usluga	IBRD	EUR	54.717.493,23	412.400.165,29	50.500.225,19	379.618.979,79	15.11.2033.	6-mj EURIBOR +0,60%
39.	87490-HR IFL FS - Projekt modernizacije i restrukturiranja cestovnog sektora	IBRD	EUR	15.922.512,00	120.006.348,85	13.619.821,52	102.382.568,21	15.11.2026.	6-mj EURIBOR +0,60%
40.	89000-HR IFL FS - Dodatno financiranje Projekta implementacije integriranog sustava zemljišne administracije	IBRD	EUR	4.947.733,18	37.290.560,31	13.795.320,59	103.701.825,26	15.05.2028.	6-mj EURIBOR +0,55%
41.	90570-HR IFL FS - Projekt učinkovitog pravosuđa za bolje poslovno okruženje	IBRD	EUR	0,00	0,00	5.588.000,00	42.005.968,31	15.11.2029.	6-mj EURIBOR +0,55%
42.	91270-HR IFL FS - Projekt oporavka nakon potresa i jačanja pripravnosti javnog zdravstva	IBRD	EUR	0,00	0,00	2.000.000,00	15.034.348,00	15.11.2034.	6mj EURIBOR +0,75%
43.	91350-HR IFL FS - Zajam za razvojnu politiku za odgovor na krizu i podršku oporavku	IBRD	EUR	689.750,00	5.198.575,40	275.900.000,00	2.073.988.306,60	15.11.2034.	6-mj EURIBOR +0,75%
<b>Ukupno C 1.b.)</b>		<b>IBRD</b>	<b>HRK</b>		<b>5.201.319.898,87</b>		<b>7.084.424.343,85</b>		
<b>UKUPNO C.1.)</b>			<b>HRK</b>		<b>6.051.520.042,10</b>		<b>8.892.228.081,90</b>		
<b>OBVEZE ZA ZAJMOVE OD MEDUNARODNIH ORGANIZACIJA - DUGOROČNE</b>									
<b>C.2.) OBVEZE ZA ZAJMOVE OD INSTITUCIJA I TIJELA EU - DUGOROČNE</b>									
<b>C.2.a.) ZAJMOVI EIB-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH</b>									
1.	FINo. 21.051 - Projekt Hrvatske željeznice - Koridor V.c. (6 tranši)	EIB	EUR	1.794.781,53	13.527.085,32	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	137.362.595,52	14.930.226,24	112.233.108,51	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	464.825.623,61	54.553.333,48	410.086.900,05	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	1.297.047.693,36	162.093.040,58	1.218.481.590,23	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	45.723.847,97	5.600.000,02	42.096.174,55	25.09.2033.	3,125%

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na dan 31.12.2020.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2020. u kunama	Stanje obveza na dan 31.12.2021.(orig.val.)	Stanje obveza na 31.12.2021. u kunama	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
6.	FINo. 31.176 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture" (4 tranše)	EIB	EUR	33.217.476,45	250.356.731,82	24.274.333,81	182.474.390,98	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	2.261.069.400,00	297.000.000,00	2.232.600.678,00	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 (2 tranše)	EIB	EUR	90.000.000,00	678.320.820,00	90.000.000,00	676.545.660,00	25.04.2045.	0,624%
<b>Ukupno C.2.a.)</b>		<b>EIB</b>	<b>HRK</b>		<b>5.148.233.797,60</b>		<b>4.874.518.502,32</b>		
<b>C.2.b.) ZAJMOVI EK-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH</b>									
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	2.562.545.320,00	340.000.000,00	2.555.839.160,00	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	1.281.272.660,00	170.000.000,00	1.277.919.580,00	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	3.833.758.740,00	04.06.2036.	0,20%
<b>Ukupno C.2.b.)</b>		<b>EK</b>	<b>HRK</b>		<b>3.843.817.980,00</b>		<b>7.667.517.480,00</b>		
<b>UKUPNO C.2.) OBVEZE ZA ZAJMOVE OD INSTITUCIJA I TIJELA EU - DUGOROČNE</b>			<b>HRK</b>		<b>8.992.051.777,60</b>		<b>12.542.035.982,32</b>		
<b>SVEUKUPNO C.1.+ C.2.:</b>			<b>HRK</b>		<b>15.043.571.819,70</b>		<b>21.434.264.064,22</b>		
<b>SVEUKUPNO A+B+C</b>					<b>279.191.485.434,38</b>		<b>294.211.297.020,10</b>		
<b>D.) OBVEZE ZA MJENICE</b>									
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	1.242.136,32	202.334,00	1.344.215,64	na prvi poziv, naplata se ne očekuje u narednom razdoblju	-
<b>UKUPNO D.) OBVEZE ZA MJENICE</b>			<b>HRK</b>		<b>4.241.440,97</b>		<b>4.343.520,29</b>		
<b>E.) OBVEZE PREMA SREDIŠNJEM REGISTRU OSIGURANIKA</b>									
1.	REGOS		HRK	342.471.139,46	342.471.139,46	351.801.695,04	351.801.695,04		
<b>SVEUKUPNO A+B+C+E</b>					<b>279.533.956.573,84</b>		<b>294.563.098.715,14</b>		

U tablici 7. iskazana je projekcija tih obveza u razdoblju od 2022. do 2036. godine prema pojedinim oblicima zaduženja.

**Tablica 7. Projekcije otplata glavnica duga Državnog proračuna 2022. - 2036.\***

Oblici zaduženja	Ukupno stanje obveza na 31.12.2021.	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2028.
Trezorski zapisi	23.983.957.134	23.983.957.134	0	0	0	0	0	0
Domće obveznice	121.525.860.230	14.275.761.000	11.300.000.000	14.024.043.600	11.000.000.000	12.460.000.000	10.862.316.430	17.090.000.000
Inozemne obveznice	105.162.732.862	9.396.467.500	8.775.594.210	9.751.708.302	11.275.761.000	0	9.396.467.500	5.637.880.500
Kređiti na domaćem tržištu	22.191.806.953	6.502.475.621	5.742.031.303	2.130.159.340	4.312.875.680	3.297.261.198	76.343.477	54.364.135
Kređiti na inozemnom tržištu	21.698.741.536	740.030.211	610.366.238	508.218.294	4.804.853.259	1.966.145.587	936.845.979	1.910.785.258
<b>Ukupno</b>	<b>294.563.098.715</b>	<b>54.898.691.465</b>	<b>26.427.991.750</b>	<b>26.414.129.537</b>	<b>31.393.489.939</b>	<b>17.723.406.785</b>	<b>21.271.973.387</b>	<b>24.693.029.893</b>

Oblici zaduženja	2029.	2030.	2031.	2032.	2033.	2034.	2035.	2036. i dalje
Trezorski zapisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Domće obveznice	10.000.000.000	0	0	3.000.000.000	0	11.500.000.000	0	6.013.739.200
Inozemne obveznice	11.275.761.000	9.584.396.850	15.034.348.000	0	7.517.174.000	0	0	7.517.174.000
Kređiti na domaćem tržištu	50.864.135	25.432.064	0	0	0	0	0	0
Kređiti na inozemnom tržištu	735.066.515	702.852.195	672.017.176	503.655.565	500.220.283	459.174.983	238.156.386	6.410.353.605
<b>Ukupno</b>	<b>22.061.691.649</b>	<b>10.312.681.110</b>	<b>15.706.365.176</b>	<b>3.503.655.565</b>	<b>8.017.394.283</b>	<b>11.959.174.983</b>	<b>238.156.386</b>	<b>19.941.266.805</b>

\*Vrijednosti su izražene u kunama prema srednjem tečaju HNB-a od 31. prosinca 2021.

Izvor: Ministarstvo financija

## PREGLED OBVEZA ZA KREDITE I ZAJMOVE KOJE SU UGOVORILI PRORAČUNSKI KORISNICI DRŽAVNOG PRORAČUNA

U tablici 8. daje se stanje obveza za kredite i zajmove na početku i na kraju izvještajnog razdoblja koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna. Podaci su preuzeti iz financijskih izvještaja proračunskih korisnika državnog proračuna.

**Tablica 8. Stanje obveza za kredite i zajmove koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna**

Red. broj	Naziv korisnika	Stanje na 1.1.2021.	Stanje na 31.12.2021.
1.	MINISTARSTVO UNUTARNJIH POSLOVA	3.596.599	2.119.198
2.	ARHEOLOŠKI MUZEJ ISTRE	29.000.000	27.000.000
3.	LUČKA UPRAVA RIJEKA	666.747.846	668.977.725
4.	LUČKA UPRAVA ZADAR	634.628.095	498.562.099
5.	LUČKA UPRAVA PLOČE	406.817.291	353.213.672
6.	LUČKA UPRAVA SPLIT	120.632.152	99.372.062
7.	JAVNA USTANOVA LUČKA UPRAVA SLAVONSKI BOD	117.669.110	113.815.499
8.	LUČKA UPRAVA ŠIBENIK	24.500.447	19.006.034
9.	SVEUČILIŠTE U ZAGREBU	3.269.490	2.889.172
10.	SVEUČILIŠTE U RIJECI	2.666.667	2.000.000
11.	EKONOMSKI FAKULTET ZAGREB	1.882.288	1.646.237
12.	POLJOPRIVREDNI INSTITUT OSIJEK	1.854.457	4.677.550
13.	SVEUČILIŠTE J.J. STROSSMAYERA U OSIJEKU, FAKULTET ZA DENTALNU MEDICINU I ZDRAVSTVO OSIJEK	0	2.000.000
14.	SVEUČILIŠTE U ZAGREBU GEODETSKI FAKULTET	0	1.000.000
15.	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR RIJEKA	293.165.143	691.432.919
16.	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR ZAGREB	259.586.144	218.756.522
17.	MINISTARSTVO ZDRAVSTVA	21.903.577	8.536.455
18.	OSTALI	165.500.084	70.965.516

\*Podaci preuzeti iz financijskih izvještaja proračunskih korisnika državnog proračuna izuzev:

1. računa 26223, 26243, 26433, 26453, 26463 i 26483,
2. obveza s osnove financijskih instrumenata i
3. obveze Sveučilišta u Dubrovniku koje su iskazane u tablici br. 6

## 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 dospijeću 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 9. Potraživanja po zajmovima danim HC, HAC, ARZ, temeljem ugovora o prijenosu sredstava, stanje 31. prosinca 2021.**

<b>POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA TEMELJEM UGOVORA O PRIJENOSU SREDSTAVA</b>			
Red. broj	Dužnik	Stanje potraživanja po glavnici na 31.12.2021. u EUR	Stanje potraživanja po glavnicina 31.12.2021. u HRK
1.	HRVATSKE CESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	517.263.322,54	3.888.358.399,35
2.	HRVATSKE AUTOCESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	672.690.949,96	5.056.734.919,07
3.	AUTOCESTE RI-ZG (Ugovor o prijenosu sred.)	85.045.727,50	639.303.531,57
<b>UKUPNO</b>		<b>1.275.000.000,00</b>	<b>9.584.396.850,00</b>

\*srednji tečaj HNB-a na 31.12.2021. godine

Red. broj	Dužnik	Stanje potraživanja po kamati na 31.12.2021. u EUR	Stanje potraživanja po kamati 31.12.2021. u HRK
1.	HRVATSKE CESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	0,00	0,00
2.	HRVATSKE AUTOCESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	18.499.001,12	139.060.210,25
3.	AUTOCESTE RI-ZG (Ugovor o prijenosu sred.)	2.338.757,51	17.580.847,15
<b>UKUPNO</b>		<b>20.837.758,63</b>	<b>156.641.057,39</b>

\*srednji tečaj HNB-a na 31.12.2021. godine

Izvor: Ministarstvo financija

## **POTRAŽIVANJA PO KREDITIMA BIVŠEG FONDA ZA RAZVOJ I ZAPOŠLJAVANJE**

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 10. Fond za razvoj i zapošljavanje – Stanje preuzetih kredita na dan 31.12.2012. u HRK**

Status	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 31.12.2012.			
			Glavnica	Kamata		Ukupno
				Redovna	Zatezna	
AKTIVNI	121	924.376.421,60	844.046.631,05	85.962.334,75	38.980.252,31	968.989.218,11
PREDSTEČAJ	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SPORNI	40	116.215.245,53	125.039.487,01	12.033.288,81	51.410.124,66	188.482.900,48
STEČAJ	29	356.522.236,82	394.943.670,91	21.685.700,40	48.309.038,81	464.938.410,12
BRISANI	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ZATVORENO	2	9.499.217,77	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>192</b>	<b>1.406.613.121,72</b>	<b>1.364.029.788,97</b>	<b>119.681.323,96</b>	<b>138.699.415,78</b>	<b>1.622.410.528,71</b>
PREIPLATA						-367.267,16
<b>UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINANCIJA</b>	<b>190</b>					<b>1.622.043.261,55</b>

Na dan 31. prosinca 2012. godine u Glavnoj knjizi državnog proračuna evidentirano je potraživanje po kreditima bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje u ukupnom iznosu od 1.622.043.261,55 kuna od čega se na dospjelu glavnice odnosi 684.968.540,20 kuna, na nedospjelu glavnice 679.061.248,77 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosilo je 1.364.029.788,97 kuna te na ime obračunatih kamata 258.380.739,74 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga od 29 korisnika kredita u stečajnom postupku iznosila su 394.943.670,91 kuna, dok su se postupci prisilne naplate vodili protiv 40 korisnika kredita čija su potraživanja na ime glavnice iznosila 125.039.487,01 kuna.

**Tablica 11. 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	<b>171.083.157,22</b>
PREDSTEČAJ	2	12.499.965,16	11.968.454,94	791.332,11	2.411.868,43	<b>15.171.655,48</b>
SPORNI	3	25.454.000,00	18.415.497,80	2.664.829,89	5.438.781,70	<b>26.519.109,39</b>
STEČAJ	25	227.505.107,25	207.912.522,26	27.917.911,01	39.967.497,15	<b>275.797.930,42</b>
BRISANI	65	457.317.512,32	476.099.616,36	35.184.907,61	72.503.563,75	<b>583.788.087,72</b>
ZATVORENO	82	559.078.106,95	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<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>

Na dan 31. prosinca 2020. godine u Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano ukupno stanje potraživanja temeljem kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje iznosi 1.072.359.940,23 kuna. Od navedenog iznosa na dospjelu glavnice odnosi se 817.318.828,04 kuna, na nedospjelu glavnice 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 2021. godine do 31. prosinca 2021. godine evidentirane su uplate u korist Državnog proračuna u ukupnom iznosu 26.637.450,52 kuna.

Ministarstvo financija je kao razlučni vjerovnik u dva stečajna postupka, sukladno odredbama čl. 247. st. 7. Stečajnog zakona (Narodne novine, broj 71/15 i 104/17), djelomično namirilo svoje tražbine po kreditima bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje preuzimanjem nekretnina. Ukupna procijenjena vrijednost preuzetih nekretnina iznosi 15.141.083,26 kuna. Budući da je u oba stečajna postupka Ministarstvo financija razlučni vjerovnik čija je novčana tražbina veća od kupovnine, oslobođeno je plaćanja iste osim onog dijela na koji stečajni dužnik ima pravo s osnova troškova u ukupnom iznosu od 1.411.194,38 kuna, koje je Ministarstvo uplatilo u korist računa nadležnih Trgovačkih sudova.

***Provedba odluke Vlade Republike Hrvatske 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 od 15. ožujka 2019. godine***

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 VIII. Odluke određeno je da će o provedbi iste Ministarstvo financija izvještavati Vladu Republike Hrvatske u okviru godišnjeg i polugodišnjeg izvještaja o izvršenju Državnog proračuna.

Sukladno točkama IV. i V. Odluke u 2021. godini Ministarstvo financija provelo je otpise za 2 korisnika kredita u ukupnom iznosu od 15.148.446,73 kuna (*od toga se iznos od 6.450.000,00 kuna odnosi na glavnice, iznos od 46.104,93 kuna na redovnu kamatu, a iznos od 8.202.341,80 kuna na zateznu kamatu*). Navedeni korisnici kredita izvršili su uplate u korist državnog proračuna u ukupnom iznosu od 12.615.401,75 kuna.

**Tablica 12. Otpisi u 2021. godini sukladno točkama IV. i V. Odluke VRH od 15.03.2019. godine**

Broj dužnika	Naziv korisnika kredita	Partija	Iskorišteni iznos - PLASIRANA SREDSTVA	O T P I S						Uplaćeno u korist državnog proračuna po Odluci VRH	
				KAMATE				GLAVNICA			UKUPNO
				Interkalarna	Redovna	Zatezna	Ukupno	30% iskorištenog iznosa	20% nedospjele glavnice		
1.	ARTEFERRO DOHOMONT D.O.O.	132/73/07	12.000.000,00	0,00	0,00	4.069.208,15	4.069.208,15	3.600.000,00	0,00	7.669.208,15	8.028.733,67
	ARTEFERRO DOHOMONT D.O.O.	150/72/05	9.500.000,00	0,00	0,00	3.519.953,97	3.519.953,97	2.850.000,00	0,00	6.369.953,97	3.755.714,32
2.	WINDOR D.O.O.	56090001219	1.500.000,00	0,00	46.104,93	613.179,68	659.284,61	450.000,00	0,00	1.109.284,61	830.953,76
	UKUPNO			0,00	46.104,93	8.202.341,80	8.248.446,73	6.900.000,00	0,00	15.148.446,73	12.615.401,75

U 2021. godini provedeni su otpisi sukladno točki VI. Odluke za 23 korisnika kredita u ukupnom iznosu od 207.786.191,84 kuna (od toga se iznos od 179.862.281,81 kuna odnosi na glavnice, iznos od 8.601.081,99 kuna na redovnu kamatu, iznos od 17.428.407,45 kuna na zateznu kamatu, a iznos od 1.894.420,59 kuna na interkalarnu kamatu)

**Tablica 13. Otpisi u 2021. godini sukladno točki VI. Odluke VRH od 15.03.2019. godine**

Broj dužnika	Naziv korisnika kredita	Partija	Iskorišteni iznos - PLASIRANA SREDSTVA	O T P I S					UKUPNO
				GLAVNICA	KAMATE			UKUPNO	
					Interkalarna	Redovna	Zatezna		
1.	AC MEDIA D.O.O.	13/2003-FRZ	1.200.000,00	1.254.964,10	0,00	87.147,99	785.316,07	872.464,06	2.127.428,16
2.	CUPRUM D.O.O.	2/2/06	300.000,00	316.114,83	0,00	4.140,66	101.434,87	105.575,53	421.690,36
3.	EKO GRAD D.O.O.	38/2008-FRZ	13.999.320,00	13.999.320,00	0,00	1.248.710,39	4.565.990,85	5.814.701,24	19.814.021,24
4.	GAL-ING D.O.O.	5801000512	1.250.000,00	1.314.403,68	0,00	18.196,23	436.189,45	454.385,68	1.768.789,36
5.	KIO KERAMIKA D.O.O.	G-FZ-01/02	23.000.000,00	26.511.520,07	0,00	0,00	0,00	0,00	26.511.520,07
	KIO KERAMIKA D.O.O.	G-FZ-01/04	50.000.000,00	56.290.592,81	0,00	0,00	0,00	0,00	56.290.592,81
6.	LERGISS D.O.O.	11/2005	7.000.000,00	7.000.000,00	0,00	1.223.650,24	0,00	1.223.650,24	8.223.650,24
7.	LIMEX & PARTNER D.O.O. (LIMEX D.O.O.)	17/2003-FRZ	8.000.000,00	8.047.890,15	0,00	0,00	1.875.230,77	1.875.230,77	9.923.120,92
8.	NOVATECH MED D.O.O. (TRIBO MIN D.O.O.)	G-FZ-06/03	8.000.000,00	6.893.949,44	0,00	0,00	541.145,56	541.145,56	7.435.095,00
9.	PRVA PLEŠIVIČKO-OKIČKA VINOGRADARSKA ZADRUGA	86/45/07	2.100.000,00	1.665.164,34	0,00	0,00	0,00	0,00	1.665.164,34
10.	SEGESTICA D.O.O.	G-FZ-08/03	8.000.000,00	7.889.443,46	0,00	0,00	0,00	0,00	7.889.443,46
11.	STIRO-PROMET D.O.O.	4/2002-FRZ	1.500.000,00	1.311.665,47	0,00	76.582,83	24.141,71	100.724,54	1.412.390,01
12.	TPS GRUPA D.O.O. (JAVOR D.O.O.)	9/2005	5.000.000,00	4.642.857,18	0,00	1.024.275,63	3.912.977,59	4.937.253,22	9.580.110,40
13.	TRID DRVO D.O.O.	G-FZ-01/03	9.000.000,00	9.526.041,06	0,00	0,00	1.443.635,52	1.443.635,52	10.969.676,58
	TRID DRVO D.O.O.	G-FZ-04/04	3.000.000,00	3.005.999,73	0,00	0,00	96.251,17	96.251,17	3.102.250,90
14.	UNA ŠPORT D.O.O.	5/2002-FRZ	2.500.000,00	2.103.382,85	0,00	0,00	0,00	0,00	2.103.382,85
15.	VRTLINČICA D.D.	011-2/2005	4.300.000,00	4.300.000,00	0,00	1.132.183,43	76.536,51	1.208.719,94	5.508.719,94
16.	ZELINKA D.D.	14/2003-FRZ	1.400.000,00	1.038.254,24	0,00	0,00	0,00	0,00	1.038.254,24
17.	ALDIKO D.O.O.	13/2003-FRZ	9.150.000,00	9.150.000,00	0,00	2.347.649,50	2.487.389,52	4.835.039,02	13.985.039,02
18.	LB. TEKS D.O.O.	637/2009	1.500.000,00	1.500.000,00	0,00	365.024,86	0,00	365.024,86	1.865.024,86
19.	IT PROIZVODNJA VL. IVAN TOLIĆ	10/9/06	1.200.000,00	1.200.000,00	0,00	43.609,02	706.019,27	749.628,29	1.949.628,29
20.	PLETAČKO-UGOSTITELJSKI I TRGOVAČKI OBRT "KLAČIĆ"	156/83/07	1.500.000,00	1.500.000,00	253.481,21	293.920,30	284.799,98	832.201,49	2.332.201,49
21.	PRVA EKOLOŠKA ZADRUGA	2/2002-FRZ	1.200.000,00	130.718,40	0,00	0,00	0,00	0,00	130.718,40
22.	TOPLO-MONT D.O.O.	58/17/09	9.000.000,00	9.000.000,00	1.626.559,77	732.276,23	0,00	2.358.836,00	11.358.836,00
23.	VUKIĆ D.O.O.	1/1/06	270.000,00	270.000,00	14.379,61	3.714,68	91.348,61	109.442,90	379.442,90
	<b>UKUPNO</b>			179.862.281,81	1.894.420,59	8.601.081,99	17.428.407,45	27.923.910,03	207.786.191,84

U Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano je stanje potraživanja po kreditima bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje, koje na dan 31. prosinca 2021. godine, na ime dospjele glavnice iznosi 609.046.935,63 kuna, na ime nedospjele glavnice iznosi 13.550.493,47 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosi 622.597.429,10 kuna te na ime ukupno obračunatih kamata 197.316.514,77 kuna od čega redovna kamata iznosi 68.377.321,09 kuna, a zatezna kamata 128.939.193,68 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga za 1 korisnika kredita u postupku predstečajne nagodbe iznosi 10.468.454,94 kuna, za 21 korisnika kredita u stečajnom postupku iznose 148.870.943,10 kuna, dok se postupci prisilne naplate vode protiv 1 korisnika kredita čije potraživanje na ime glavnice iznosi 7.252.889,89 kuna, a za 48 korisnika kredita brisana iz sudskog registra, čija potraživanja na ime glavnice iznose 354.284.471,99 kuna, u tijeku su postupci prisilne naplate protiv jamaca i založnih dužnika.

Ukupno evidentirano stanje potraživanja temeljem kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 819.913.943,87 kuna, što je za 252.445.996,36 kuna manje u odnosu na stanje potraživanja na dan 1. siječnja 2021. godine.

**Tablica 14. Fond za razvoj i zapošljavanje – stanje preuzetih kredita na dan 31.12.2021. u HRK**

Status	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 31.12.2021.			
			Glavnica	Kamata		Ukupno
				Redovna	Zatezna	
AKTIVNI	12	101.758.430,04	101.720.669,18	14.646.025,27	30.992.505,79	147.359.200,24
PREDSTEČAJ	1	10.999.965,16	10.468.454,94	681.437,92	1.868.095,43	13.017.988,29
SPORNI	1	5.854.000,00	7.252.889,89	1.622.602,28	3.534.897,45	12.410.389,62
STEČAJ	21	183.046.368,65	148.870.943,10	18.885.595,09	19.994.039,70	187.750.577,89
BRISANI	48	345.506.930,92	354.284.471,99	32.541.660,53	72.549.655,31	459.375.787,83
ZATVORENO	108	759.447.426,95	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>191</b>	<b>1.406.613.121,72</b>	<b>622.597.429,10</b>	<b>68.377.321,09</b>	<b>128.939.193,68</b>	<b>819.913.943,87</b>
<b>UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINANCIJA</b>	<b>83</b>					<b>819.913.943,87</b>

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

U razdoblju od 1998. godine do 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 31.12.2021. godine iznose 42.485.868,03 HRK od čega:

- potraživanja prema Brodarskom institutu iznose 7.756.518,05 HRK vezano uz Hrvatski projekt tehnologijskog razvoja,
- potraživanja prema Nacionalnoj veletržnici iznose 34.729.349,98 (potraživanja za glavnica: 24.081.693,70 HRK; potraživanja za kamatu: 10.647.656,28 HRK) vezano uz Projekt veletržnica.

**Tablica 15. Potraživanja za dane zajmove trgovačkim društvima u javnom sektoru**

ZAJMOVI TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU – DUGOROČNI							
1.) BESKAMATNI ZAJM 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 31.12.2021. (org.val.)	Stanje potraživanja na 31.12.2021. 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	7.756.518,05	
2.) ZAJM 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 glavnica	EUR	3.203.558,48	24.144.899,91	3.203.558,48	24.081.693,70	
	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	10.647.656,28	
<b>UKUPNO 1) + 2)</b>		<b>HRK</b>		<b>42.597.378,90</b>		<b>42.485.868,03</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 početak od 5 godina i otplatu 20 godina. Sredstva zajma korisnici povlače u skladu s dinamikom provedbe projekata. Tijekom 2021. povučena su sredstva za financiranje projekta Bikarac II (Grad Šibenik) u ukupnom iznosu od 3.701.934,72 kuna (489.857,02 eura).

**Tablica 16. Potraživanja za dane zajmove za sufinanciranje IPA i ISPA projekata na kraju 2021. (u HRK)**

<b>ZAJMOVI DRUGIM RAZINAMA VLASTI</b>		
<i>137220100</i>	<i>Zajmovi županijskim proračunima - dugoročni</i>	
1.	PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	11.146.923,25
2.	ISTARSKA ŽUPANIJA	57.320.084,35
<b>UKUPNO</b>		<b>68.467.007,60</b>
<i>137320100</i>	<i>Zajmovi gradskim proračunima - dugoročni</i>	
1.	GRAD RIJEKA	11.147.004,06
2.	GRAD ŠIBENIK	25.328.191,80
<b>UKUPNO</b>		<b>36.475.195,86</b>

<b>ZAJMOVI TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU</b>		
<i>134120100</i>	<i>Zajmovi trgovačkim društvima u javnom sektoru - dugoročni</i>	
1.	Ekoplus d.o.o. Rijeka	23.287.800,19

## POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE KREDITNIM INSTITUCIJAMA U JAVNOM SEKTORU

Ministarstvo financija i Hrvatska banka za obnovu i razvitak zaključili su dana 26. lipnja 2020. Ugovor o zajmu broj: 1/2020 na iznos od 3.000.000.000,00 kuna s rokovima isplate do 1.7.2020. godine u iznosu od 1.500.000.000,00 kuna i do 15.12.2020. godine u iznosu od 1.500.000.000,00 kuna radi ublažavanja negativnih posljedica epidemije koronavirusa, provođenja mjera za očuvanje razine gospodarske aktivnosti, likvidnosti gospodarskih subjekata te očuvanja radnih mjesta. Ugovoreni rok otplate je 15.12.2023. Ovaj Ugovor je realiziran djelomično, naime 1.7.2020. realizirana je prva isplata zajma u iznosu od 1.500.000.000,00 kuna s obzirom da Hrvatska banka za obnovu i razvitak tijekom 2020. godine nije imala potrebu za dodatnim sredstvima za osiguranje likvidnosti. Dodatkom I. Ugovoru o zajmu broj 1/2020 od 04. veljače 2021. ugovoreni iznos zajma umanjuje se na 1.500.000.000,00 kuna.

**Tablica 17. Potraživanja za dane zajmove kreditnim institucijama u javnom sektoru, stanje 31. prosinca 2021.**

<b>POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE KREDITNIM INSTITUCIJAMA U JAVNOM SEKTORU (u hrk)</b>		
Red. broj	DUŽNIK	Stanje potraživanja 31.12.2021.
1.	Hrvatska banka za obnovu i razvitak	1.500.000.000,00

## POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU

Potraživanje u iznosu od 250.000.000,00 kuna odnosi se na zajam društvu Croatia Airlines d.d koji je isplaćen u 2020. godini temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske o odobrenju državne potpore društvu Croatia Airlines d.d. sukladno privremenom okviru Europske komisije kojim se državama članicama omogućuje dodatna pomoć gospodarstvu zbog pandemije COVID – 19 od 14. prosinca 2020. godine.

Nadalje, potraživanje u iznosu od 50.000.000,00 kuna odnosi se na zajam isplaćen u 2020. godini društvu HŽ Cargo d.o.o. temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske o odobrenju državne potpore za sanaciju društva HŽ Cargo d.o.o. od 17. prosinca 2020. za osiguranje likvidnosti zbog teškoća u poslovanju društva, a sukladno Smjernicama Europske komisije o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama.

**Tablica 18. Potraživanja za dane zajmove trgovačkim društvima u javnom sektoru, stanje 31. prosinca 2021.**

<b>POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU ( u hrk)</b>		
Red. broj	DUŽNIK	Stanje potraživanja 31.12.2021.
1.	HŽ Cargo d.o.o.	50.000.000,00
2.	Croatia Airlines d.d.	250.000.000,00

## POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE ŽUPANIJSKIM, GRADSKIM I OPĆINSKIM PRORAČUNIMA I HRVATSKOM ZAVODU ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE

Potraživanja za dane zajmove županijskim, gradskim i općinskim proračunima u ukupnom iznosu od 1.302.102.851,71 kn odnose se na potraživanja za:

- dane beskamratne zajmove s osnove odgode i/ili obročne otplate odnosno oslobođenja od plaćanja poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, izvršenog povrata preplaćenog poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjem obračunu za 2019. isplaćenih u 2020. godini temeljem Naputka o načinu isplate sredstava beskamratnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje i Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje (Narodne novine, br. 46/20, 5/21 i 73/21),
- dane beskamratne zajmove uslijed pada prihoda isplaćene u 2020. i 2021. godini temeljem Naputka o isplati sredstava beskamratnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave uslijed pada prihoda (Narodne novine, br. 130/20) i Odluke o dodjeli beskamratnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave uslijed pada prihoda (Narodne novine, br. 136/21),
- dane beskamratne zajmove isplaćene u 2021. godini temeljem Odluke o dodjeli beskamratnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave koje su pogođene posljedicama razornih potresa na području Grada Zagreba, Zagrebačke županije, Krapinsko-zagorske županije, Sisačko-moslavačke županije i Karlovačke županije za sanaciju šteta od potresa (Narodne novine, br. 101/21) te
- namirena nedostajuća sredstva po računu poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak u 2021. godini korištena za povrat poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po godišnjoj prijavi za 2020. godinu.

Potraživanja za dane zajmove Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje na dan 31. prosinca 2021. iznose 1.064.978.523,11 kn. Navedena potraživanja odnose se na beskamratni zajam isplaćen u 2020. godini Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje temeljem odgode/obročne otplate te oslobođenja od plaćanja doprinosa u skladu s Naputkom o načinu isplate sredstava beskamratnog zajma jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje i Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje (Narodne novine, br. 46/20, 5/21 i 73/21).

**Tablica 19. Potraživanja za dane zajmove županijskim, gradskim i općinskim proračunima i Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje, stanje 31. prosinca 2021.**

<b>POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE ŽUPANIJSKIM, GRADSKIM I OPĆINSKIM PRORAČUNIMA I HRVATSKOM ZAVODU ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (u hrk)</b>		
<b>Red. broj</b>	<b>DUŽNIK</b>	<b>Stanje potraživanja 31.12.2021.</b>
1.	ŽUPANIJE	179.212.073,92
2.	GRADOVI *	956.102.422,23
3.	OPĆINE	166.788.355,56
4.	HRVATSKI ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	1.064.978.523,11

\* uključuje Grad Zagreb



## POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE KOJE SU UGOVORILI PRORAČUNSKI KORISNICI DRŽAVNOG PRORAČUNA

U tablici 20. daje se stanje potraživanja za dane zajmove proračunskih korisnika državnog proračuna u izvještajnom razdoblju. Podaci uključuju iznose iskazane u financijskim izvještajima proračunskih korisnika državnog proračuna u okviru skupine 13 Potraživanja za dane zajmove.

**Tablica 20. Stanje potraživanja za dane zajmove proračunskih korisnika državnog proračuna**

<b>Red. broj</b>	<b>Naziv korisnika</b>	<b>Stanje na 31.12.2021.</b>
1.	MINISTARSTVO OBRANE	64.776.160
2.	MINISTARSTVO UNUTARNJIH POSLOVA	1.183.613
3.	MINISTARSTVO HRVATSKIH BRANITELJA	416.852.305
4.	MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE	40.671.970
5.	MINISTARSTVO REGIONALNOGA RAZVOJA I FONDOVA EUROPSKE UNIJE	2.186.923
6.	MINISTARSTVO MORA, PROMETA I INFRASTRUKTURE	621.444.548
7.	AGENCIJA ZA PRAVNI PROMET I POSREDOVANJE NEKRETNINAMA	717.252.692
8.	HAMAG BICRO	286.032
9.	MINISTARSTVO GOSPODARSTVA I ODRŽIVOG RAZVOJA	730.610.156
10.	JU NACIONALNI PARK PLITVIČKA JEZERA	2.940.000
11.	SVEUČILIŠTE U SPLITU	3.137.696
12.	SVEUČILIŠTE JOSIPA JURJA STROSSMAYERA U OSIJEKU	2.000.000
13.	OSTALI	2.996.605
Potraživanja za dane zajmove temeljem financijskih instrumenata		
14.	MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE	268.235.294
15.	HAMAG BICRO	2.935.242.922
16.	MINISTARSTVO GOSPODARSTVA I ODRŽIVOG RAZVOJA	948.059.537

\*Podaci preuzeti iz financijskih izvještaja proračunskih korisnika državnog proračuna

## DANI ZAJMOVI KOJE SU UGOVORILI PRORAČUNSKI KORISNICI DRŽAVNOG PRORAČUNA

U tablici 21. daje se pregled danih zajmova koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna.

**Tablica 21. Dani zajmovi koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna**

<b>Red. broj</b>	<b>Naziv korisnika</b>	<b>Izdaci za dane zajmove</b>
1.	MINISTARSTVO HRVATSKIH BRANITELJA	41.019.439
2.	MINISTARSTVO MORA, PROMETA I INFRASTRUKTURE	51.762.994
3.	MINISTARSTVO PROSTORNOGA UREĐENJA, GRADITELJSTVA I DRŽAVNE IMOVINE	60.000.000
4.	AGENCIJA ZA PRAVNI PROMET I POSREDOVANJE NEKRETNINAMA	100.011.795
5.	SVEUČILIŠTE U SPLITU	3.137.696
6.	SVEUČILIŠTE JOSIPA JURJA STROSSMAYERA U OSIJEKU	2.000.000
7.	OSTALI	442.655
Dani zajmovi iz financijskih instrumenata		
8.	MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE	65.000.000
9.	MINISTARSTVO PROSTORNOGA UREĐENJA, GRADITELJSTVA I DRŽAVNE IMOVINE	4.716.211
10.	HAMAG BICRO	951.143.677
11.	MINISTARSTVO GOSPODARSTVA I ODRŽIVOG RAZVOJA	43.795.947

## IZVJEŠTAJ O PROVEDBI STRATEGIJE UPRAVLJANJA JAVNIM DUGOM ZA RAZDOBLJE 2019. – 2021.

U nastavku je iznesena detaljna struktura i obilježja duga državnog proračuna kao referentno polazište, koje je realizacijom planiranog računa financiranja državnog proračuna u 2021. godini zadržalo sva bitna obilježja ukupnog portfelja javnog duga.

Dug državnog proračuna obuhvaća domaći i inozemni dug. Domaći dug se sastoji od obveznica izdanih na domaćem tržištu, trezorskih zapisa i kredita na domaćem tržištu kapitala, dok se inozemni dug sastoji od obveznica i kredita na međunarodnim financijskim tržištima. Kretanje duga državnog proračuna u razdoblju od 2017. do 2021. prikazano je u tablici 22.

**Tablica 22. Dug prema vrsti instrumenata 2017. – 2021.**

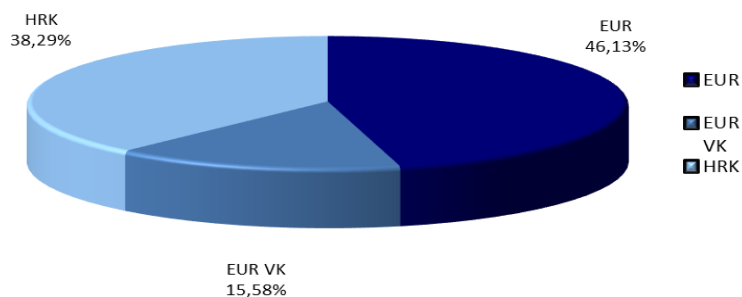
	2017.		2018.		2019.		2020.		2021.	
	HRK	%	HRK	%	HRK	%	HRK	%	HRK	%
<b>DOMAĆI DUG</b>	<b>130.096.043.157</b>	<b>56,5%</b>	<b>137.690.389.116</b>	<b>58,2%</b>	<b>146.863.655.337</b>	<b>59,5%</b>	<b>165.975.557.056</b>	<b>59,4%</b>	<b>167.701.624.316</b>	<b>56,9%</b>
1. Obveznice	83.360.051.200	36,2%	87.437.330.000	37,0%	99.826.062.000	40,5%	118.627.340.210	42,4%	121.525.860.230	41,3%
2. Trezorski zapisi	28.600.693.820	12,4%	30.138.940.373	12,7%	26.382.931.407	10,7%	23.074.053.455	8,3%	23.983.957.134	8,1%
3. Krediti	18.135.298.137	7,9%	20.114.118.743	8,5%	20.654.661.930	8,4%	24.274.163.391	8,7%	22.191.806.952	7,5%
<b>INOZEMNI DUG</b>	<b>100.317.225.713</b>	<b>43,5%</b>	<b>98.797.228.421</b>	<b>41,8%</b>	<b>99.882.336.366</b>	<b>40,5%</b>	<b>113.558.399.518</b>	<b>40,6%</b>	<b>126.861.474.398</b>	<b>43,1%</b>
1. Obveznice	87.946.272.979	38,2%	87.241.191.091	36,9%	88.962.655.384	36,1%	98.512.866.818	35,2%	105.162.732.862	35,7%
2. Krediti	12.370.952.734	5,4%	11.556.037.330	4,9%	10.919.680.982	4,4%	15.045.532.700	5,4%	21.698.741.536	7,4%
<b>Ukupni državni dug</b>	<b>230.413.268.870</b>	<b>100,0%</b>	<b>236.487.617.537</b>	<b>100,0%</b>	<b>246.745.991.703</b>	<b>100,0%</b>	<b>279.533.956.574</b>	<b>100,0%</b>	<b>294.563.098.714</b>	<b>100,0%</b>

Izvor: Ministarstvo financija

### 1. Valutna struktura duga državnog proračuna

Valutna struktura duga potkraj 2021. godine prikazana je Grafikonom 1. te pokazuje kako je većina duga denominirana u stranoj valuti, odnosno 61,7% se odnosi na dug denominiran u eurima, a 38,3% ukupnog duga državnog proračuna je denominiran u kunama. Dug denominiran u eurima jednim dijelom se odnosi na dug koji se izražava u eurima, a plativ je u kunama što čini 15,6% ukupnog duga državnog proračuna.

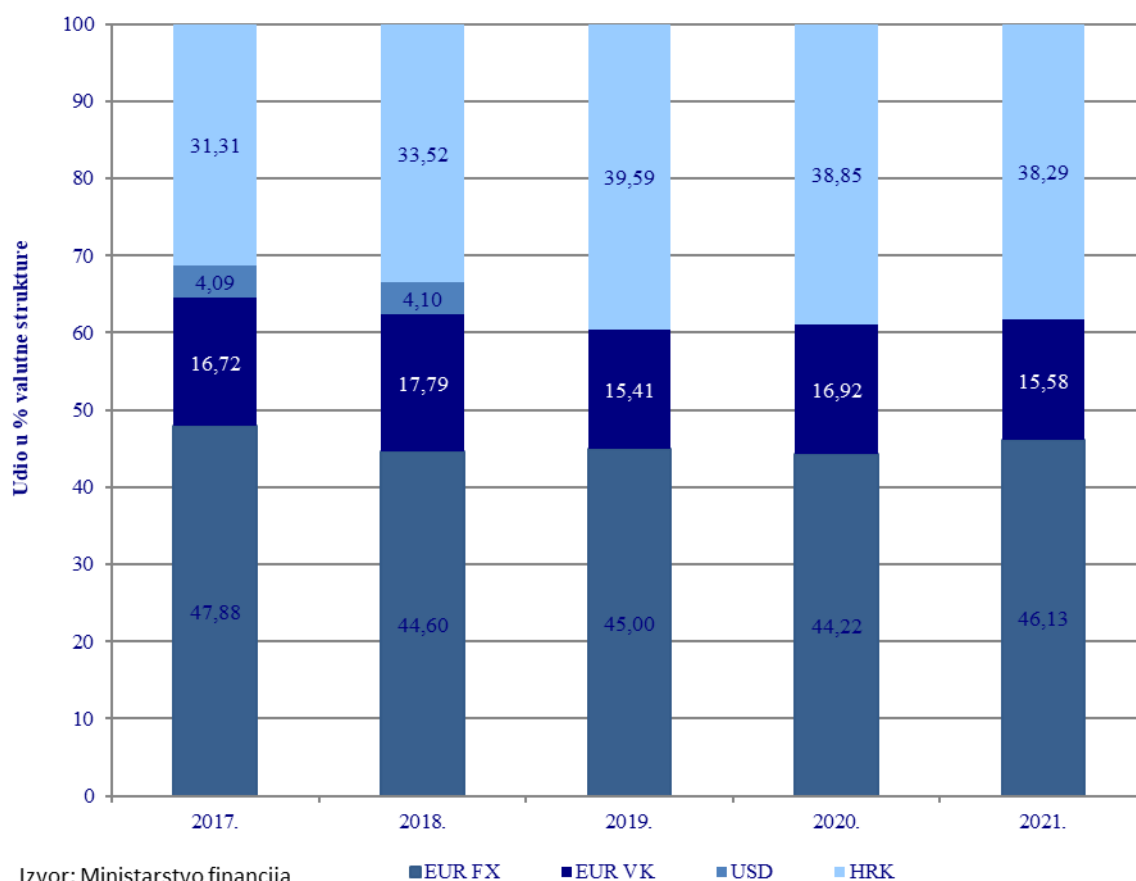
**Grafikon 1. Valutna struktura duga državnog proračuna na dan 31. prosinca 2021.**



Izvor: Ministarstvo financija

Grafikon 2. prikazuje kretanje valutne strukture duga državnog proračuna u razdoblju 2017. – 2021. godine. Udio duga u kunama povećao se sa 31,3%, koliko je iznosio potkraj 2017. godine, na 38,3% koliko je bio potkraj 2021. godine. U istom razdoblju udio duga denominiranog u eurima smanjio se sa 64,6% na 61,7%, dok duga denominiranog u dolarima više nema, a činio je 4,09% potkraj 2017. godine. Ublažavanje valutnog rizika javnog duga je jedan od ciljeva trogodišnje strategije upravljanja dugom.

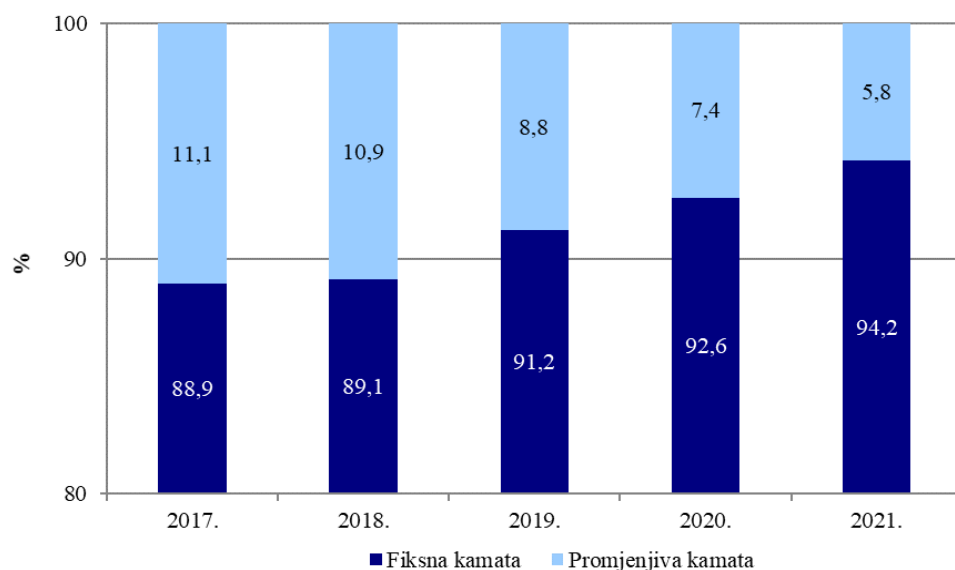
**Grafikon 2. Kretanje valutne strukture duga državnog proračuna u razdoblju 2017. – 2021.**



## 2. Kamatna struktura duga državnog proračuna

Potkraj 2021. godine udio duga s fiksnom kamatnom stopom čini 94,2% dugoročnog duga državnog proračuna, što predstavlja povećanje 1,5 postotna boda u odnosu na 2020. godinu. Povećanje udjela duga s fiksnom kamatnom stopom rezultat je orijentacije na zaduživanje putem dugoročnih vrijednosnih papira. Ublažavanje kamatnog rizika javnog duga je jedan od ciljeva trogodišnje strategije upravljanja javnim dugom. Kretanje strukture dugoročnog državnog duga prema vrsti kamatne stope u razdoblju 2017. – 2021. prikazano je grafikonom 3.

**Grafikon 3. Struktura dugoročnog duga državnog proračuna prema vrsti kamatne stope**

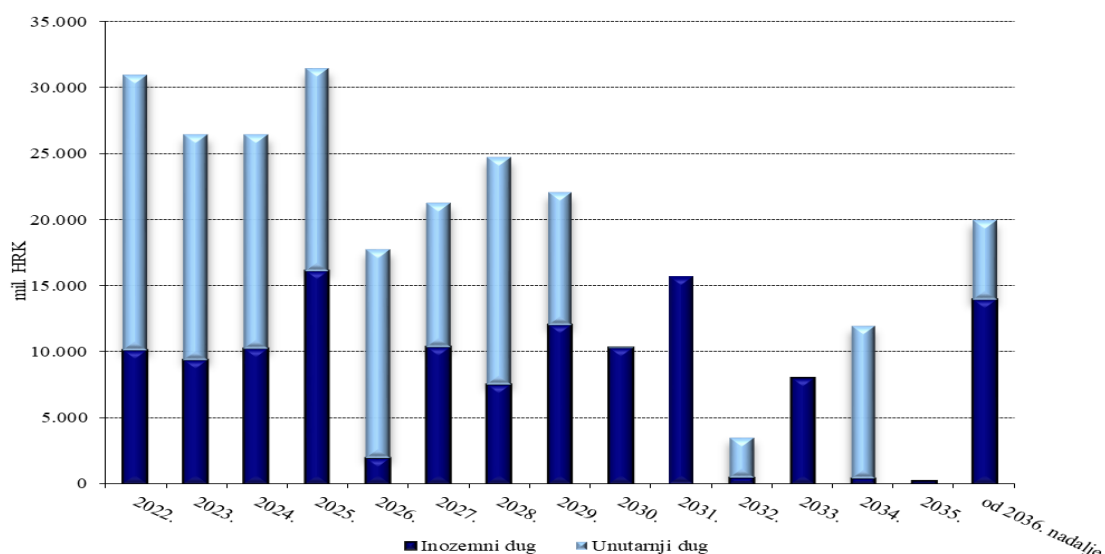


Izvor: Ministarstvo financija

### 3. Ročna struktura duga državnog proračuna

Projekcija otplata glavnica domaćeg i inozemnog duga u razdoblju od 2022. - 2036. prikazana je grafikonom 4. U projekciju nisu uključene obveze po trezorskim zapisima, a potkraj 2021. godine iznosile su 23,98 milijardi kuna. S obzirom da je jedan od zadataka upravljanja javnim dugom osigurati ravnomjeran teret otplata u nadolazećem razdoblju, prilikom zaduživanja posebna se pažnja pridavala zadržavanju ujednačenog dospijeca duga.

**Grafikon 4. Projekcija otplata glavnica domaćeg i inozemnog dugoročnog duga**



Izvor: Ministarstvo financija