

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I  
STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA  
U PRVOM POLUGODIŠTU 2022. GODINE**

## IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA U PRVOM POLUGODIŠTU 2022. GODINE

Hrvatski sabor je sukladno članku 42. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2022. godinu (Narodne novine, broj 62/22) 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 44.192.385.071,00 kuna.

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

Republika Hrvatska zastupana po Ministarstvu financija je 1. veljače 2022. godine donijela odluku o izdavanju obveznica uz plasman na domaćem tržištu kapitala u iznosu 1 milijarde eura, uz valutnu klauzulu. Obveznice su izdane po cijeni 99,943% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 1,25% godišnje, što čini prinos do dospijeca od 1,39% godišnje. Kamatni kupon isplaćivat će se polugodišnje. Datum izdanja, odnosno uvrštenja obveznica u usluge depozitorija, poravnanja i namire Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. je 4. veljače 2022., a dospijeca obveznica je 4. veljače 2030. godine. Sredstva prikupljena ovim izdavanjem upotrijebljena su primarno za otplatu obveznica iznosa 500 milijuna eura uz valutnu klauzulu, dospijeca 5. veljače 2022. i obveznica u nominalnom iznosu 3 milijarde kuna dospijeca 7. veljače 2022. te za financiranje općih potreba državnog proračuna.

Tablica 1. Pregled aktivnih domaćih obveznica Republike Hrvatske, 30. lipnja 2022.

Domaće obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijeca
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-302E	04.02.2022.	EUR	1.000	1,250%	04.02.2030.
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>5.645</b>		
		<b>HRK</b>	<b>79.850</b>		

Izvor: Ministarstvo financija

U tablici 1. dan je prikaz aktivnih obveznica na dan 30. lipnja 2022. godine izdanih na domaćem tržištu kapitala. Uz svaku pojedinačnu seriju obveznice naznačen je datum izdanja, valuta i iznos izdanja te godišnja kuponska kamatna stopa i datum dospijeca otplate izdanja.

## 2. Euroobveznice na međunarodnom tržištu

Republika Hrvatska je u travnju uspješno realizirala izdanje euroobveznice na međunarodnom financijskom tržištu u iznosu 1,25 milijarde eura. Obveznice su izdane po cijeni od 99,146% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 2,875% godišnje, što čini prinos do dospijea od 2,975%. Kamatni kupon isplaćivat će se jednom godišnje. Obveznice su uplaćene 22. travnja 2022., a datum dospijea obveznica je 22. travnja 2032.

Sredstva prikupljena ovim izdanjem iskoristila su se za financiranje općih potreba državnog proračuna, koje uključuju refinanciranje euroobveznica Republike Hrvatske dospijea 30. svibnja 2022. godine nominalnog iznosa 1,25 milijardi eura, a koje su nosile kamatu od 3,875%.

U tablici 2. dan je prikaz aktivnih obveznica na dan 30. lipnja 2022. izdanih na međunarodnom tržištu s naznačenim datumom izdanja, valutom i iznosom izdanja te godišnjom kuponskom kamatom i datumom dospijea otplate izdanja. 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 2022.

Međunarodne obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijea
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 XVIII	22.04.2022.	EUR	1.250	2,875%	22.04.2032.
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 360.000.000,00 eura uz valutnu klauzulu

Radi izvršenja izdataka utvrđenih Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna, Republika Hrvatska se u ožujku zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 360 milijuna eura uz valutnu klauzulu. Kamatna stopa je promjenjiva, jednaka zbroju šestomjesečnog EURIBOR-a

i marže u iznosu od 0,45% godišnje. Glavnica će se otplaćivati u deset jednakih polugodišnjih rata od kojih prva dospijeva na naplatu 31. listopada 2022., a zadnja 30. travnja 2027. godine.

- Kredit u iznosu od 200.000.000,00 eura uz valutnu klauzulu

U ožujku 2022. Republika Hrvatska se zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 200 milijuna eura uz valutnu klauzulu. Kamatna stopa je promjenjiva, jednaka zbroju šestomjesečnog EURIBOR-a i marže u iznosu od 0,27% godišnje. Glavnica će se otplaćivati u osam jednakih polugodišnjih rata od kojih prva dospijeva na naplatu 30. rujna 2022., a posljednja 31. ožujka 2026. godine.

- Kredit u iznosu od 120.000.000,00 eura uz valutnu klauzulu

U travnju 2022. godine Republika Hrvatska se zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 120 milijuna eura uz valutnu klauzulu. Kamatna stopa je fiksna, 0,50% godišnje, uz polugodišnji obračun i plaćanje. Glavnica će se otplaćivati u osam jednakih polugodišnjih rata od kojih prva dospijeva na naplatu 7. listopada 2022., a posljednja 7. travnja 2026. godine.

- Kredit u iznosu od 136.000.000,00 kuna

U svrhu otkupa dijela potraživanja HBOR-a po ugovorima o kredima, Ministarstvo financija je 26. svibnja 2022. godine sklopilo Ugovor o kreditu s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak u iznosu od 136 milijuna kuna. Kamatna stopa je fiksna, 0,36% godišnje, uz kvartalni obračun i plaćanje. Glavnica će se otplaćivati u šesnaest jednakih tromjesečnih rata od kojih prva dospijeva na naplatu 30. rujna 2022. godine, a posljednja 30. lipnja 2026. godine.

#### ***4. Zaduživanje putem kratkoročnih kredita***

U prvoj polovici 2022. godine nije bilo potrebe za zaduživanjem putem kratkoročnih kredita.

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

U prvoj polovici 2022. godine Ministarstvo financija u ime Republike Hrvatske nije ugovorilo nove zajmove s međunarodnim financijskim institucijama.

U prvoj polovici 2022. godine primici od zaduživanja koje je u ime Republike Hrvatske ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija ostvareni su u iznosu od 422,9 milijuna kuna od čega:

- 377,7 milijuna kuna za II. tranšu zajma (LD 2056-002-000) Razvojne banke Vijeća Europe (CEB) za projekt Podrške mjerama u Republici Hrvatskoj, povezanih s pandemijom bolesti COVID-19 – instrument financiranja javnog sektora. Navedeni zajam ugovoren je u iznosu od 200,0 milijuna eura, a sredstva II. tranše povučena su uz kamatnu stopu 1,75%, datum posljednje otplate 27. travnja 2034. i
- 45,2 milijuna kuna za zajam Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) za Projekt učinkovitog pravosuđa za bolje poslovno okruženje, br. 90570-HR. Navedeni zajam ugovoren je u iznosu od 100,0 milijuna eura uz kamatnu stopu 6-mj EURIBOR + 0,55%, datum posljednje otplate 15. studenoga 2029.

## 6. 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 2022. godine održano je 12 aukcija trezorskih zapisa na kojima je bilo ukupno 14 izdanja, od čega 11 kunskih izdanja, 2 izdanja trezorskih zapisa izraženih u eurima, a plativih u kunama te 1 izdanje FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Kod kunskih izdanja trezorskih zapisa 1 izdanje je bilo s rokom dospjeća od 91 dan, 1 izdanje s rokom od 182 dana te 9 izdanja s rokom od 364 dana. Struktura i iznos upisanih trezorskih zapisa, u nominalnom iznosu, na dan 30. lipnja 2022. prikazani su u tablici 3.

Tablica 3. Struktura trezorskih zapisa u nominalnom iznosu, 30. lipnja 2022.

Vrsta izdanja	Valuta	Iznos u originalnoj valuti	Iznos u HRK tečaj 7,528090	%
91 dan	HRK	380.000.000	380.000.000	1,76
182 dana	HRK	300.000.000	300.000.000	1,39
364 dana	HRK	11.790.000.000	11.790.000.000	54,58
364 dana VK	EUR	177.500.000	1.336.235.975	6,19
364 dana FX	EUR	1.035.346.000	7.794.177.869	36,08
<b>Ukupno</b>	<b>HRK</b>		<b>21.600.413.844</b>	<b>100,00</b>

Izvor: Ministarstvo financija

Kamatne stope na trezorske zapise u kunama potkraj lipnja 2022. godine s rokom dospjeća od 364 dana iznosile su 0,20%, s rokom dospjeća od 182 dana iznosile su 0,05%, dok su s rokom dospjeća od 91 dan bile 0,10%. Kamatne stope na trezorske zapise s valutnom klauzulom s rokom dospjeća od 364 dana iznosile su -0,05%, a kamatna stopa na euro FX trezorske zapise s rokom dospjeća od 364 dana je bila 0,10%.

U 2022. godini na aukcijama trezorskih zapisa izdano je ukupno 9,264 milijardi kuna, 17,5 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,035 milijardi eura FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Istodobno je iskupljeno 10,475 milijardi kuna, 11 milijuna eura (plativih u kunama) te 1,2 milijardi eura FX trezorskih zapisa (plativo u eurima). Stanje ukupno upisanih trezorskih zapisa u nominalnom iznosu smanjilo se s 23,99 milijardi kuna koliko je iznosilo potkraj 2021. godine na 21,6 milijardi kuna, koliko je iznosilo potkraj lipnja 2022. godine. U tablici 4. prikazani su primici i izdaci po svakoj aukciji trezorskih zapisa tijekom prvih šest mjeseci 2022. godine.

Tablica 4. Primici i izdaci po trezorskim zapisima do 30. lipnja 2022.

Datum	Primitak od prodaje	Iskup zapisa	Kamata	Saldo
20.1.2022.	1.699.762.000,00	1.700.149.500,00	850.500,00	-387.500,00
10.2.2022.	1.760.753.460,00	1.854.443.500,00	556.500,00	-93.690.040,00
17.2.2022.	1.359.749.838,01	1.099.670.000,00	330.000,00	260.079.838,01
24.2.2022.	802.887.580,00	999.700.000,00	300.000,00	-196.812.420,00
3.3.2022.	369.815.000,00	999.850.000,00	150.000,00	-630.035.000,00
21.4.2022.	1.805.193.000,00	2.338.532.200,00	467.800,00	-533.339.200,00
5.5.2022. eur fx	7.812.951.856,65	9.041.508.000,00		-1.228.556.143,35
19.5.2022.	926.551.061,58	962.521.604,00	176.000,00	-35.970.542,42
23.6.2022.	666.333.870,00	599.880.000,00	120.000,00	66.453.870,00
	<b>17.203.997.666,24</b>	<b>19.596.254.804,00</b>	<b>2.950.800,00</b>	<b>-2.392.257.137,76</b>

Izvor: Ministarstvo financija

### 7. Zaduživanja proračunskih korisnika državnog proračuna

Proračunski korisnici državnog proračuna u izvještajnom razdoblju ostvarili su primitke od zaduživanja u iznosu od 47,3 milijuna kuna. Pregled zaduživanja proračunskih korisnika državnog proračuna u izvještajnom razdoblju prikazan je u tablici 5.

Tablica 5.: Pregled zaduživanja proračunskih korisnika državnog proračuna po vrsti instrumenta, valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi u izvještajnom razdoblju

Red. broj	Naziv korisnika	Vrsta instrumenta	Banka / MFI	Valuta	Ugovoreni iznos	Kamatna stopa	Datum otplate posljednje rate	Primici od zaduživanja u izvještajnom razdoblju (u hrk)
1.	LUČKA UPRAVA RIJEKA	kredit	Erste&Steiermarkische bank d.d.	HRK	108.550.000,00	1,92 % godišnje	31.12.2032.	8.336.911,98
2.	DRŽAVNA GEODETSKA UPRAVA	Zajam 8900-HR	IBRD - Međunarodna banka za obnovu i razvoj	EUR	19.700.000,00	Kamatna stopa je referentna stopa uvećana za fiksnu maržu ili ona stopa koja se primjenjuje nakon konverzije; u skladu s uvjetima navedenima u odjeljku 3.02.(e) Općih uvjeta.	15.05.2028.	4.307.151,31
3.	MINISTARSTVO ZNANOSTI I OBRAZOVANJA	zajam	IBRD - Međunarodna banka za obnovu i razvoj	EUR	25.000.000,00	Kamatna stopa je referentna stopa uvećana za promjenjivu kamatnu maržu ili ona stopa koja se može primjenjivati nakon konverzije; u skladu s uvjetima navedenima u odjeljku 3.02.(e) Općih uvjeta.	15.5.2032.	4.057.776,00
4.	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR RIJEKA	kredit	HBOR	EUR	46.388.797,77	2,00 % godišnje	31.12.2037.	30.619.121,03

## PREGLED DANIH ZAJMOVA U IZVJEŠTAJNOM RAZDOBLJU

Izdaci za dane zajmove u prvom polugodištu 2022. godine izvršeni su u iznosu od 289,6 milijuna kuna.

S pozicija Ministarstva financija – ostali izdaci države isplaćeno je 46,0 milijuna kuna od čega se 30,0 milijuna kuna odnosi na dane beskamratne zajmove gradskim odnosno općinskim proračunima temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske o dodijeli 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 te 16,0 milijuna kuna iz Mehanizma za oporavak i otpornost za izravne kredite Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak za mikro, male i srednje poslovne subjekte.

S pozicija proračunskih korisnika isplaćeno je 243,6 milijuna kuna čiji se pregled daje u tablici 6.

*Tablica 6.: Pregled izdataka za dane zajmove u izvještajnom razdoblju koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna*

<b>IZDACI ZA DANE ZAJMOVE U IZVJEŠTAJNOM RAZDOBLJU PRORAČUNSKIH KORISNIKA DRŽAVNOG PRORAČUNA (u hrk)</b>		
Red. broj	Naziv korisnika	Izdaci za dane zajmove u izvještajnom razdoblju
1.	MINISTARSTVO MORA, PROMETA I INFRASTRUKTURE	35.969.278,13
2.	AGENCIJA ZA PRAVNI PROMET I POSREDOVANJE NEKRETNINAMA	74.093.253,64
3.	MINISTARSTVO HRVATSKIH BRANITELJA	9.807.640,27
Dani zajmovi iz financijskih instrumenata		
4.	HAMAG BICRO	123.751.553,67
<b>UKUPNO</b>		<b>243.621.725,71</b>

## POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA TEMELJEM UGOVORA O PRIJENOSU SREDSTAVA

Vlada Republike Hrvatske je 23. studenog 2017. donijela Odluku o izdavanju euroobveznica Republike Hrvatske 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 7.: Potraživanja po zajmovima danim HC, HAC, ARZ, temeljem ugovora o prijenosu sredstava, stanje 30. lipnja 2022.

POTRAŽIVANJA PO DANIM ZAJMOVIMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA TEMELJEM UGOVORA O PRIJENOSU SREDSTAVA			
Red. broj	Dužnik	Stanje potraživanja po glavnici na 30.06.2022. u EUR	Stanje potraživanja po glavnici 30.06.2022. u HRK
1.	HRVATSKE CESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	517.263.322,54	3.894.004.845,78
2.	HRVATSKE AUTOCESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	672.690.949,96	5.064.078.013,48
3.	AUTOCESTE RI-ZG (Ugovor o prijenosu sred.)	85.045.727,50	640.231.890,74
<b>UKUPNO</b>		<b>1.275.000.000,00</b>	<b>9.598.314.750,00</b>

\*srednji tečaj HNB-a na 30.06.2022. godine

Red. broj	Dužnik	Stanje potraživanja po kamati na 30.06.2022. u EUR	Stanje potraživanja po kamati 30.06.2022. u HRK
1.	HRVATSKE CESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	0,00	0,00
2.	HRVATSKE AUTOCESTE (Ugovor o prijenosu sred.)	36.998.002,24	278.524.290,68
3.	AUTOCESTE RI-ZG (Ugovor o prijenosu sred.)	4.677.515,02	35.212.754,05
<b>UKUPNO</b>		<b>41.675.517,26</b>	<b>313.737.044,73</b>

\*srednji tečaj HNB-a na 30.06.2022. 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). Na dan 30. lipnja 2022. 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.: Stanje potraživanja po kreditima bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje na dan 30.06.2022. u HRK

Status korisnika kredita	Broj korisnika kredita	Iskorišteni iznos preuzetih kredita	Stanje na dan 30.06.2022.				
			Glavnica	Kamata		Ukupno	
				Redovna	Zatezna		Ukupno
AKTIVNI	12	111.258.395,20	106.646.140,64	15.334.838,05	33.593.780,17	48.928.618,22	155.574.758,86
LIKVIDACIJA	1	5.854.000,00	7.252.889,89	1.622.602,28	3.534.897,45	5.157.499,73	12.410.389,62
STEČAJ	17	156.046.368,65	128.680.552,72	17.463.156,61	17.419.054,97	34.882.211,58	163.562.764,30
BRISANI	53	374.006.930,92	375.738.916,90	34.171.515,75	78.387.924,23	112.559.439,98	488.298.356,88
ZATVORENO	108	759.447.426,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>191</b>	<b>1.406.613.121,72</b>	<b>618.318.500,15</b>	<b>68.592.112,69</b>	<b>132.935.656,82</b>	<b>201.527.769,51</b>	<b>819.846.269,66</b>
<b>UKUPNO POTRAŽIVANJE MIN. FINANCIJA</b>	<b>83</b>						<b>819.846.269,66</b>

Na dan 30. lipnja 2022. godine u Glavnoj knjizi Državnog proračuna evidentirano ukupno stanje potraživanja temeljem kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje iznosi 819.846.269,66 kuna. Od navedenog iznosa na dospjelu glavnice odnosi se iznos od 605.119.249,36 kuna, na nedospjelu glavnice iznos od 13.199.250,79 kuna, odnosno stanje potraživanja na ime ukupne glavnice iznosi 618.318.500,15 kuna te na ime ukupno obračunatih kamata 201.527.769,51 kuna od čega redovna kamata iznosi 68.592.112,69 kuna, a zatezna kamata 132.935.656,82 kuna. Potraživanja na ime glavnice duga za korisnike kredita u stečajnom postupku iznose 128.680.552,72 kuna. Ministarstvo financija pokrenulo je ovršne postupke protiv korisnika kredita radi naplate glavnice u iznosu 7.252.889,89 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 375.738.916,90 kuna.

#### **POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE IZ SREDSTAVA ZAJMOVA MEĐUNARODNIH FINANCIJSKIH INSTITUCIJA**

Ukupna potraživanja Republike Hrvatske za dane zajmove iz sredstava zajmova međunarodnih financijskih institucija na dan 30.06.2022. godine iznose 42.547.586,16 HRK od čega:

- potraživanja prema Brodarskom institutu iznose 7.767.785,74 HRK vezano uz Hrvatski projekt tehnološkog razvoja,
- potraživanja prema Nacionalnoj veletržnici iznose 34.779.800,42 (potraživanja za glavnice: 24.116.676,56 HRK; potraživanja za kamatu: 10.663.123,86 HRK) vezano uz Projekt veletržnica.

Tablica 9.: Potraživanja za dane zajmove trgovačkim društvima u javnom sektoru, 30. lipnja 2022.

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 31.12.2021. (org.val.)	Stanje potraživanja na 31.12.2021. u kunama	Stanje potraživanja na dan 30.06.2022. (org.val.)	Stanje potraživanja na 30.06.2022. 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	7.756.518,05	1.031.840,18	7.767.785,74
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 <b>za glavnicu</b>	EUR	3.203.558,48	24.081.693,70	3.203.558,48	24.116.676,56
	Dopunski sporazum o zajmu između RH (zastupana po MINFIN-u) i Nacionalne veletržnice d.d. (sklopljen na temelju EBRD zajma br. 627) - potraživanja <b>za kamatu</b>	EUR	1.416.444,79	10.647.656,28	1.416.444,79	10.663.123,86
<b>UKUPNO 1) + 2)</b>		<b>HRK</b>		<b>42.485.868,03</b>		<b>42.547.586,16</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 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. S obzirom da je u provedbi samo još projekt Bikarac faza II, za koji su povučena sva ugovorena sredstva, ne očekuju se daljnja povlačenja temeljem ugovorenih zajmova.

Tablica 10.: Potraživanja za dane zajmove za sufinanciranje IPA i ISPA projekata do 30. lipnja 2022. (u HRK)

<b>POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE IZ SREDSTAVA EUROPSKE INVESTICIJSKE BANKE (u hrk)</b>		
<b>1) POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE DRUGIM RAZINAMA VLASTI</b>		
Red.broj	DUŽNIK	Stanje potraživanja 30.06.2022.
1.	PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	10.774.161,35
2.	ISTARSKA ŽUPANIJA	55.400.466,18
3.	GRAD RIJEKA	10.959.751,11
4.	GRAD ŠIBENIK	24.732.039,24
<b>UKUPNO (1)</b>		<b>101.866.417,88</b>
<b>2) POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU</b>		
Red.broj	DUŽNIK	Stanje potraživanja 30.06.2022.
1.	Ekoplus d.o.o. Rijeka	22.507.903,60
<b>UKUPNO (2)</b>		<b>22.507.903,60</b>
<b>UKUPNO (1+2)</b>		<b>124.374.321,48</b>

## **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 11.: Potraživanja za dane zajmove kreditnim institucijama u javnom sektoru, stanje 30. lipnja 2022.

<b>POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE KREDITNIM INSTITUCIJAMA U JAVNOM SEKTORU (u hrk)</b>		
Red.broj	DUŽNIK	Stanje potraživanja 30.06.2022.
1.	Hrvatska banka za obnovu i razvitak	1.500.000.000,00
<b>UKUPNO</b>		<b>1.500.000.000,00</b>

## 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 12.: Potraživanja za dane zajmove trgovačkim društvima u javnom sektoru, stanje 30. lipnja 2022.*

POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U JAVNOM SEKTORU (u hrk)		
Red.broj	DUŽNIK	Stanje potraživanja 30.06.2022.
1.	HŽ Cargo d.o.o.	50.000.000,00
2.	Croatia Airlines d.d.	250.000.000,00
UKUPNO		<b>300.000.000,00</b>

## 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 826.263.432,82 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 1.061.070.706,83 kn. Navedena potraživanja odnose se na beskamatni zajam isplaćen u 2020. godini Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje temeljem odgode/obročne otplate te oslobođenja od plaćanja doprinosa u skladu s Napatkom o načinu isplate sredstava beskamatnog 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 13.: Potraživanja za dane zajmove županijskim, gradskim i općinskim proračunima i Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje, stanje 30. lipnja 2022 .*

<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 30.06.2022.</b>
1.	ŽUPANIJE	151.920.599,39
2.	GRADOVI*	592.778.070,81
3.	OPĆINE	81.564.762,62
4.	HRVATSKI ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	1.061.070.706,83
<b>UKUPNO</b>		<b>1.887.334.139,65</b>

\* uključuje Grad Zagreb