**5. IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA**

U skladu s člankom 76. Zakona o proračunu („Narodne novine“, 144/21) sastavni dio polugodišnjeg izvještaja o izvršenju proračuna je i Izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala.

Stoga se Izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala nalazi uz ovo obrazloženje i sastavni je dio Polugodišnjeg izvještaja o izvršenju Proračuna Krapinsko-zagorske županije za razdoblje od 01.01. – 30.06.2024. godine.

Stanje obveza Krapinsko-zagorske županije po postojećim zaduženjima na dan 30.06.2024. godine iznosi 4.497.766,53 EUR (sve nedospjelo). Iznos od 567.374,45 EUR odnosi se na sredstva Državnog proračuna i proračuna JLS-ova koja su zajedno s sredstvima Županije udruživana u fondove iz kojih su se kreditirali poduzetnici i poljoprivrednici ili su im se davala jamstava za kredite u komercijalnim bankama, sve u visini raspoloživih sredstava u fondovima. Paralelno s povratom kredita od krajnjih korisnika (poduzetnika i poljoprivrednika), naplaćeni iznos se vraća u Državni proračun i proračune JLS-ova. U razdoblju od 01.01. – 30.06.2024. godine takvih povrata nije bilo. Iznos od 3.797.476,20 EUR odnosi se na tri dugoročna kredita Krapinsko-zagorske županije. Naime, Krapinsko-zagorska županija je s Privrednom bankom Zagreb d.d. tijekom 2017. i 2018. godine zaključila tri ugovora o dugoročnim kreditima u ukupnom iznosu od 5.574.357,95 EUR. Namjena kredita od 2.322.649,15 EUR bila je financiranje izgradnje područne škole u Martinišću i sportske dvorane pri OŠ Đurmanec (iskorišteno 2.255.829,63 EUR) te je po istom s 30.06.2020. godine počela otplata. Namjena kredita od 2.919.901,79 EUR je financiranje vlastitog udjela na EU projektima (Poduzetničko-tehnološki inkubator, Energetska obnova škola, poboljšanje pristupa primarnoj zdravstvenoj zaštiti, projekti Javne ustanove „Zagorje zeleno“) te je po istom s 31.03.2021. godine počela otplata. Namjena kredita od 331.807,02 EUR bila je financiranje kupnje dvorca Stubički Golubovec i financiranje vlastitog udjelu pri sanaciji odlagališta otpada (iskorišteno 101.269,66 EUR) te je po istom s 31.03.2021. godine počela otplata. Po navedenim kreditima u razdoblju od 01.01.-30.06.2024. godine izvršen je povrat u iznosu od 192.768,70 EUR.

Pored navedenih dugoročnih zaduženja, Krapinsko-zagorska županije je do 30.03.2024. godine imala kod Privredne banke Zagreb d.d. ugovoren kratkoročni okvirni revolving kredit u iznosu od 4.000.000,00 EUR uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 3,50% koji se koristi isključivo za premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike između priljeva bespovratnih sredstava za financiranje kapitalnih EU projekata i dospijeća obveza po tim projektima. S obzirom na prestanak važenja prvotnog kredita ugovoren je novi revolving kredit sa istom namjenom, u iznosu od 4.000.000,00 EUR uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 3,75%. Novi kratkoročni revolving kredit do 30.06.2024. godine nije korišten. Na temelju Odluke Vlade Republike Hrvatske o dodjeli beskamatnog zajma JLP(R)S koje su pogođene potresom Krapinsko-zagorske županija je dobila 1.327.228,08 EUR za sanaciju šteta od potresa. Krapinsko-zagorska županija je tijekom 2023. godine izvršila povrat sredstava u iznosu od 626.937,75 EUR, a ostatak duga dužna je vratiti do kraja 2029. godine.

Na dan 30.06.2024. godine u korištenju je i kratkoročni beskamatni zajam u iznosu od 288.559,11 EUR primljen od strane Državnog proračuna na ime gubitka prihoda od poreza na dohodak odnosno na ime povrata poreza na dohodak. Naime, Vlada RH je uslijed pandemije korona virusa donijela mjeru pomoći gospodarstvu kojom se, pod određenim uvjetima, poduzetnici oslobađaju plaćanja poreza na dohodak ili im se odgađa plaćanje istog. Kako je dio poreza na dohodak prihod jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, na ime gubitka tog prihoda zbog odgode i oslobođenja plaćanja, daje se beskamatni zajam iz Državnog proračuna. Iznos od 138.373,49 EUR vraćen je u Državni proračun, a rok za povrat bio je 30.04.2024. godine.. Sredstva u iznosu od 1.160.859,24 EUR evidentirana su kao obveza za povrat poreza na dohodak po obračunu za 2023. godinu, a povrat je evidentiran u iznosu od 987.60,83 EUR što rezultira saldom duga na dan 30.06.2024. u iznosu od 103.048,57 EUR. U travnju 2024. godine župan je donio Odluku o obročnoj otplati duga za odgođena plaćanja poreza na dohodak poduzetnika u iznosu od 210.510,54 EUR s rokom otplate do 15.12.2027. godine. U razdoblju od 01.01.2024. – 30.06.2024. godine otplaćeno je 25.000,00 EUR.

Obveze proračunskih korisnika na dan 30.06.2024. godine iznose 1.035.237,92 EUR (u odnosu na 01.01.2024. g. radi se o smanjenu za 79.633,68 EUR) i odnose se na:

* 1.035.237,92 EUR – dugoročni krediti za rekonstrukciju hidroterapije i izgradnju vanjskog bazena pri Specijalnoj bolnici za medicinsku rehabilitaciju Stubičke Toplice

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA - Krapinsko-zagorska županija** | | | | | | | | | |
| STANJE OBVEZA U EURIMA NA DAN 30.06.2024. | | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Red. br. | Obveza | Vrsta instr. | Datum ugovora | Kamatna stopa | Rok povrata | Iznos godišnjeg povrata | Stanje | Povrat | Stanje 30.06.2024. |
| 01.01.2024. | 2024. |
| 1. | Min.polj. - udruž. sred. za razvoj | Ugovor | 19.10.2001. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 12.297,96 |  | 12.297,96 |
| polj. (mand. 9411000567) |  |  |
| 2. | Min. polj. - udruž. sred. za razvoj | Ugovor | 10.12.2002. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 187.423,61 |  | 187.423,61 |
| polj. (multiplic. 8510004024) |  |  |
| 3. | JLS - udruž. sred. za razvoj | Ugovori | 1998.-2003. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 259.916,36 |  | 259.916,36 |
| malog i srednjeg poduzetništva |  |  |
| 4. | JLS - udruž. sred. za razvoj turizma | Ugovori | 1998.-2003. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 1.558,27 |  | 1.558,27 |
|  |  |
| 5. | Min. gosp. - Reg. jamst. instr. | Ugovor | 22.08.2008. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 39.816,85 |  | 39.816,85 |
|  |  |
| 6. | Min. gosp. - Reg. jamst. instr. | Ugovor | 28.09.2007. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 66.361,40 |  | 66.361,40 |
|  |  |
| 7. | PBZ d.d. - dugoročni kredit (2.322.649,15 EUR)\* | Ugovor | 29.06.2017. | 2,12%, fiksna | 31.03.2033. | 1.307.426,80 | 1.605.109,53 | 86.762,68 | 1.518.346,85 |
|  |
| 8. | PBZ d.d. - dugoročni kredit (2.919.901,79 EUR)\*\* | Ugovor | 29.10.2018. | 1,74%, fiksna | 31.03.2035. | 1.543.859,64 | 2.305.185,64 | 102.452,70 | 2.202.732,94 |  |
|  |
| 9. | PBZ d.d. - dugoročni kredit (331.807,02 EUR)\*\*\* | Ugovor | 29.10.2018. | 1,74%, fiksna | 31.03.2035. | 53.545,00 | 79.949,73 | 3.553,32 | 76.396,41 |  |
|  |
| 10. | Beskamatni zajam -potres Državni proračuna (1.327.228,08 EUR) | Ugovor |  |  |  |  | 700.290,33 |  | 700.290,33 |  |
| **UKUPNO** | | |  |  |  |  | **5.257.909,68** | **192.768,70** | **4.497.766,53** |  |
|  |  | | | | | | | | |  |
| \*Kredit je u počeku do 29.06.2020. g., a iskorišten je u iznosu od 2.255.829,63 EUR. Prva rata dospijeva 30.06.2020. g.. U godinama kada nije puna otplata, obveza po glavnici iznosi: 130.144,02 EUR u 2020. g. i 43.381,33 EUR u 2033. g.. | | | | | | | | | |  |
|  |
| \*\*Kredit je u korištenju do 30.12.2020. g. iskorišten je u iznosu od 2.919.901,79 EUR. Prva rata dospijeva 31.03.2021. g. U godinama kada nije puna otplata, obveza po glavnici iznosi: 48.665,03 EUR u 2035. g.. | | | | | | | | | |  |
| \*\*\*Kredit je u korištenju do 30.12.2020. g. iskorišten je u iznosu od 101.269,66 EUR. Prva rata dospijeva 31.03.2021. g.. U godinama kada nije puna otplata, obveza po glavnici iznosi: 1.776,66 EUR u 2035. g.. | | | | | | | | | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA- PRORAČUNSKI KORISNIK** | | | | | | | | | |
| STANJE OBVEZA SPECIJALNE BOLNICE ZA MED. REHABILITACIJU STUBIČKE TOPLICE U EURIMA NA DAN 30.06.2024. | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Red. br. | Obveza | Vrsta instrum. | Datum ugovora | Kamatna stopa (godišnja) | Rok povrata | Iznos godišnjeg povrata | Stanje 01.01.2024. | Povrat 2024. | Stanje 30.06.2024. |
|  |
| 1. | Zagrebačka banka d.d. - Dugoročni kredit za uređenje hidroterapije | Ugovor o kreditu | 17.01.2013. | 3,7%, fiksna | 30.09.2023. | 132.722,81 EUR, osim u zadnjoj godini dospijeća 99.542,11 EUR | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| 2. | Zagrebačka banka d.d. - Dugoročni kredit za izgradnju vanjskog bazena | Ugovor o kreditu | 17.07.2019. | 1,3%, fiksna | 31.12.2030. | 159.267,37 EUR | 1.114.871,60 | 79.633,68 | 1.035.237,92 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **UKUPNO** | | |  |  |  |  | **1.114.871,60** | **79.633,68** | **1.035.237,92** |  |