**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.

Izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala sastavni je dio polugodišnjeg izvještaja o izvršenju Proračuna Krapinsko-zagorske županije za razdoblje od 01.01. – 30.06.2025. godine.

Stanje obveza Krapinsko-zagorske županije po postojećim zaduženjima na dan 30.06.2025. godine iznosi 3.967.015,29 EUR (sve nedospjelo). Iznos od 555.076,49 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. – 30.06.2025. godine takvih povrata nije bilo. Iznos od 3.411.938,80 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 5.574.357,96 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.-30.06.2025. godine izvršen je povrat u iznosu od 192.768,70 EUR.

Pored navedenih dugoročnih zaduženja, Krapinsko-zagorska županije je do 30.03.2025. godine imala kod Privredne banke Zagreb d.d. ugovoren kratkoročni revolving kredit u iznosu od 4.000.000,00 EUR uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 3,75% 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. 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 u iznosu od 700.290,33 EUR je vraćen u državni proračun dana 31.03.2025. godine čime je isti u potpunosti zatvoren.

U travnju 2024. godine župan je donio Odluku o obročnoj otplati beskamatnog zajma po osnovi odgode plaćanja poreza i prireza na dohodak u iznosu od 210.510,54 EUR s rokom otplate do 15.12.2027. godine. U razdoblju od 01.01.2025. – 30.06.2025. godine otplaćeno je 25.000,00 EUR, a sve sukladno Odluci župana.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA – KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA** | | | | | | | | | |
| STANJE OBVEZA U EURIMA NA DAN 30.06.2025. | | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Red. br. | Obveza | Vrsta instr. | Datum ugovora | Kamatna stopa | Rok povrata | Iznos godišnjeg povrata | Stanje | Povrat | Stanje 30.06.2025. |
| 01.01.2025. | 2025. |
| 1. | Min.polj. - udruž. sred. za razvoj | Ugovor | 19.10.2001. |  | Po naplati od krajnjih korisn. |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 1.466.557,38 | 86.762,68 | 1.379.794,70 |
|  |
| 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 | 2.065.307,03 | 102.452,70 | 1.962.854,33 |  |
|  |
| 9. | PBZ d.d. - dugoročni kredit (331.807,02 EUR)\*\*\* | Ugovor | 29.10.2018. | 1,74%, fiksna | 31.03.2035. | 53.545,00 | 72.843,09 | 3.553,32 | 69.289,77 |  |
|  |
| 10. | Beskamatni zajam -potres Državni proračuna (1.327.228,08 EUR) | Ugovor |  |  |  |  | 700.290,33 | 700.290,33 | 0,00 |  |
| **UKUPNO** | | |  |  |  |  | **4.860.074,32** | **893.059,03** | **3.967.015,29** |  |
|  |  | | | | | | | | |  |
| \*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 30.06.2025. | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Red. br. | Obveza | Vrsta instrum. | Datum ugovora | Kamatna stopa (godišnja) | Rok povrata | Iznos godišnjeg povrata | Stanje 01.01.2025. | Povrat 2025. | Stanje 30.06.2025. |
|  |
| 1. | 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 | 955.604,24 | 79.633,68 | 875.970,56 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **UKUPNO** | | |  |  |  |  | **955.604,24** | **79.633,68** | **875.970,56** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA- PRORAČUNSKI KORISNIK** | | | | | | | | | |
| STANJE OBVEZA ZAVODA ZA HITNU MEDICINU KRAPINSKO-ZAGORSKE ŽUPANIJE U EURIMA NA DAN 30.06.2025. | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Red. br. | Obveza | Vrsta instrum. | Datum ugovora | Kamatna stopa (godišnja) | Rok povrata | Iznos godišnjeg povrata | Stanje 01.01.2025. | Povrat 2025. | Stanje 30.06.2025. |
|  |
| 1. | Hrvatska banka za obnovu i razvoj | Ugovor o kreditu | 21.03.2025. | 3,75%, fiksna | 31.12.2028. | 197.598,08 | 790.392,42 | 98.799,04 | 691.593,38 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **UKUPNO** | | |  |  |  |  | **790.392,42** | **98.799,04** | **691.593,38** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA- PRORAČUNSKI KORISNIK** | | | | | | | | | |
| STANJE OBVEZA SREDNJE ŠKOLE ZABOK U EURIMA NA DAN 30.06.2025. | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Red. br. | Obveza | Vrsta instrum. | Datum ugovora | Kamatna stopa (godišnja) | Rok povrata | Iznos godišnjeg povrata | Stanje 01.01.2025. | Povrat 2025. | Stanje 30.06.2025. |
|  |
| 1. | Hrvatska banka za obnovu i razvoj | Ugovor o kreditu | 17.10.2022. | 1,20%, fiksna | 31.12.2038. | 350.767,44 | 4.910.743,89 | 175.383,72 | 4.735.360,17 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **UKUPNO** | | |  |  |  |  | **4.910.743,89** | **175.383,72** | **4.735.360,17** |  |