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

**UVODNE NAPOMENE**

Zaduživanje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, kao i izdavanje jamstava i suglasnosti pravnim osobama u većinskom izravnom ili neizravnom vlasništvu jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanovama kojih je osnivač, regulirano je Zakonom o proračunu (Narodne novine 144/21).

U 2023. jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave mogu se dugoročno zaduživati:

- za investiciju koja se financira iz njezina proračuna,

- za kapitalne pomoći trgovačkim društvima i drugim pravnim osobama u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave radi realizacije investicije koja se sufinancira iz fondova Europske unije i za investicije odnosno projekte čija je realizacija utvrđena posebnim propisima i

 - za financiranje obveza na ime povrata neprihvatljivih troškova koji su bili sufinancirani iz fondova Europske unije.

Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave zadužuju se na temelju odluke njihova predstavničkog tijela, uz prethodnu suglasnost Vlade Republike Hrvatske. Iznimno, suglasnost za dugoročno zaduživanje može dati ministar financija ako se jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave zadužuje za realizaciju projekta koji se sufinancira iz fondova Europske unije najviše do iznosa ukupno prihvatljivog troška projekta.

Gore spomenutim Zakonom ograničava se visina zaduživanja tako da ukupna godišnja obveza jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave može iznositi najviše do 20% ostvarenih prihoda u godini koja prethodi godini u kojoj se zadužuje. Navedeno ograničenje ne odnosi se na iznos zaduživanja jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave do iznosa ukupno prihvatljivog troška projekta sufinanciranog iz sredstava Europske unije i na zaduživanje za investicije iz područja unapređenja energetske učinkovitosti.

U iznos ukupne godišnje obveze uključen je iznos prosječnog godišnjeg anuiteta po kreditima, zajmovima, obvezama na osnovu izdanih vrijednosnih papira, danih jamstava razmjerno osnivačkim pravima sukladno aktu o osnivanju odnosno udjelu u vlasništvu i suglasnosti proračunskim korisnicima jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanovama čiji su osnivači ili suosnivači jedna ili više jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave razmjerno osnivačkim pravima sukladno aktu o osnivanju. Novim Zakonom o proračunu propisuje se i da se u iznos ukupne godišnje obveze uključuju dospjele obveze iskazane u zadnjem raspoloživom financijskom izvještaju, a ne kao do sada dospjele nepodmirene obveze iz prethodnih godina.

Pod ostvarenim proračunskim prihodima podrazumijevaju se ukupni ostvareni prihodi pojedine jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave umanjeni za prihode:

- od pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna i donacija,

- s osnove dodatnih udjela u porezu na dohodak za financiranje decentraliziranih funkcija

U 2023. mogućnost zaduživanja svih jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave prema Zakonu o izvršavanju državnog proračuna Republike Hrvatske za 2022. (Narodne novine 145/22, 63/23) iznosi 3% ukupno ostvarenih prihoda poslovanja svih jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Postupak zaduživanja reguliran je Pravilnikom o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine broj 67/22).

Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave dužna je izvijestiti Ministarstvo financija o sklopljenom ugovoru o zaduživanju i sklopljenom ugovoru o jamstvu u roku od 8 dana od dana sklapanja ugovora, a dužna je izvještavati Ministarstvo financija unutar proračunske godine, tromjesečno do 10. u mjesecu za prethodno izvještajno razdoblje o otplati zajma i o stanju aktivnih jamstava za koje je dana suglasnost.

**ZADUŽIVANJE I OTPLATE KREDITA U RAZDOBLJU OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2023. TE STANJE OBVEZA NA DAN 30. LIPNJA 2023. PO KREDITIMA I ZAJMOVIMA GRADA**

U Računu financiranja Proračuna Grada Zagreba za 2023. planirano je kreditno zaduživanje od 49.622.000,00 eura za gradnju objekata i uređaja komunalne infrastrukture u Gradu Zagrebu prema Programu radova na području prometa i komunalnog gospodarstva u Gradu Zagrebu, za izgradnju objekata iz Programa radova kapitalnih ulaganja u objekte za društvene djelatnosti i u obnovu objekata oštećenih potresom u Gradu Zagrebu u 2023. te za financiranje Programa javnih potreba u kulturu za 2023.

U izvještajnom razdoblju Gradskoj skupštini upućen je prijedlog za dugoročno zaduživanje Grada Zagreba na iznos od 49.622.000,00 eura, uz fiksnu kamatnu stopu 4,50% godišnje i rok otplate 5 godina, nakon objavljenog poziva za prikupljanje ponuda na službenim stranicama Grada Zagreba i dostavljene zajedničke ponude kluba banaka kojeg čine Erste&Steiermärkische bank d.d., Privredna banka Zagreb d.d., Zagrebačka banka d.d. i OTP banka d.d. Ugovor o kreditu s klubom banaka bit će sklopljen po dobivenoj suglasnosti Vlade Republike Hrvatske, sukladno Zakonu o proračunu.

U izvještajnom razdoblju otplaćen je kratkoročni kredit u iznosu od 50.000.000,00 eura, koji je ugovoren 28. travnja 2022. između Europske banke za obnovu i razvoj i Grada Zagreba.

O otplatama duga za sva zaduženja, jamstva i dane suglasnosti je sukladno Zakonu o proračunu pravodobno izvještavano Ministarstvo financija.

Tijekom 2023. Grad je redovito otplaćivao svoje dospjele obveze po preuzetim kreditima pa je s osnova povrata glavnice po financijskim kreditima otplaćeno 12.123.312,72 eura, a s osnova kamata 2.145.272,56 eura.

Stanje duga Grada Zagreba na dan 30. lipnja 2023. po dugoročnim financijskim kreditima iznosi 158.404.718,01 eura.

Grad je redovito otplaćivao obveze po robnim kreditima za Zagrepčanku, Gredelj i Dom za starije osobe na Lašćini te je s osnova povrata glavnice u istom razdoblju otplaćeno 9.051.164,91 eura, a osnova kamata 636.828,75 eura. Stanje duga Grada Zagreba po robnim kreditima na dan 30. lipnja 2023. iznosi 16.763.423,44 eura.

Stanje duga po beskamatnim zajmovima od Državnog Proračuna Republike Hrvatske na dan 30. lipnja 2023. iznosilo je 36.781.808,35 eura.

Primljeni krediti i zajmovi od tuzemnih kreditnih institucija izvan javnog sektora u iznosu od 16.487.827,79 eura odnosi se na:

- Ugovor o cesiji – tuzemni bezregresni broj: 5701134187 između Erste&Steiermärkische Banke d.d., Zagrebačkih otpadnih voda, Vodoopskrbe i odvodnje d.o.o. i Grada Zagreba u iznosu od 16.487.827,79 eura koji se odnosi na otkup potraživanja Zagrebačkih otpadnih voda d.o.o.

U tablici u nastavku dan je pregled i stanje duga ugovorenih zajmova i stanja po faktoringu od kreditnih institucija izvan javnog sektora na dan 30. lipnja 2023.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **R.br.** | **CESIJA/FAKTORING** | **BANKA** | **UGOVORENA KAMATNA STOPA** | **STANJE NA DAN 1.1.2023. EUR** | **NOVE CESIJE U 2023. EUR** | **STANJE DUGA NA 30.6.2023. EUR** | **DOSPIJEĆE** |
| **1.** | Erste cesija - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni partija 5701108332 | ERSTE BANKA D.D. | 1,90 % fiksna godišnje | 5.124.358 |   | 0 | 30.4.2023. |
| **2.** | Erste cesija - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni partija 5701108349 | ERSTE BANKA D.D. | 1,90 % fiksna godišnje | 2.554.641 |   | 0 | 30.4.2023. |
| **3.** | Erste cesija - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni partija 5701108316 | ERSTE BANKA D.D. | 1,90 % fiksna godišnje | 88.584 |   | 0 | 30.4.2023. |
| **4.** | Erste cesije ZOV - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni br. 5701102249 | ERSTE BANKA D.D. | 1,90 % fiksna godišnje | 7.963.369 |   | 0 | 17.5.2023. |
| **5.** | Erste cesija - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni br. 5701113856 | ERSTE BANKA D.D. | 1,9% - Troškove financiranja snosi ZG Holding  | 5.311.976 |   | 0 | 22.6.2023. |
| **6.** | Erste cesija ZOV - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni br. 5701124453 | ERSTE BANKA D.D. | 1,70% fiksna godišnje  | 19.022.927 |   | 19.022.927 | 14.11.2023. |
| **7.** | Erste cesija ZOV - Ugovor o cesiji tuzemni bezregresni br. 5701134187 | ERSTE BANKA D.D. | 3,20% fiksna godišnje |   | 16.487.828 | 16.487.828 | 3.4.2024. |

U tablicama u nastavku dan je pregled stanja duga ugovorenih kredita i zajmova Grada Zagreba na dan 30.6.2023. uz projekciju otplate glavnice i kamata za period 2023.-2036.

|  |
| --- |
| **STANJE OBVEZA PO KREDITIMA I ZAJMOVIMA GRADA ZAGREBA NA DAN 30.6.2023.** |
| **R.br.** | **KREDIT/ZAJAM** | **KREDITOR** | **UGOVORENA KAMATNA STOPA** | **VALUTA UGOVARANJA** | **STANJE NA DAN 1.1.2023. EUR** | **NOVO ZADUŽIVANJE U 2023.** | **STANJE DUGA NA 30.6.2023. EUR** | **POSLJEDNJA OTPLATA** | **IZNOSI OTPLATA RASPOREĐENIH PREMA DOSPIJEĆU U NAREDNIM GODINAMA (EUR)** |
| **2024.** | **2025.** | **2026.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **1.** | 250.000.000 kn investicijski projekti (2018.) | ZAGREBAČKA BANKA d.d. 5100489092 | 0,90 % godišnje fiksna | HRK | 8.295.176 |   | 4.147.588 | 7/2023. |   |   |  |
| **2.** | 300.000.000 kn investicijski projekti (2019.) | PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. 5010724713 | 1,08% godišnje fiksna | HRK | 31.853.474 |   | 27.871.790 | 7/2026. | 7.963.369 | 7.963.369 | 7.963.369 |
| **3.** | 111.754.793 kn mil kn ESIF Krediti projekt energetske učinkovitosti (2019.-2021.) | HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK | 0,50% godišnje fiksna | HRK | 9.025.609 |   | 8.851.861 | 2035./2036. | 701.224 | 701.224 | 701.224 |
| **4.** | 287.840.000 kn investicijski projekti (2020.) | ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d. (Agent) - Klub banaka - Partija agenta: 5001981428; ostale članice: 5001981436 | 1,90% godišnje fiksna | HRK | 38.202.933 |   | 34.382.640 | 9/2027. | 7.640.587 | 7.640.587 | 7.640.587 |
| **5.** | 326.500.000 kn investicijski projekti (2021.) | ZAGREBAČKA BANKA D.D. (Agent) - Klub banaka - Partija agenta: 5100620169, ostale članice: 6080808729 | 1,90% godišnje fiksna | HRK | 43.333.997 |   | 43.333.997 | 9/2028. | 8.666.799 | 8.666.799 | 8.666.799 |
| **6.** | 300.000.000 kuna u protuvrijednosti EUR - investicijski projekti 2022. | ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d. (Agent) - Klub banaka - Partija agenta: 5120731606; ostale članice: 5120731743. | 3,20% godišnje fiksna  | EUR | 39.816.843 |   | 39.816.843 | 9/2029. |   | 7.961.606 | 7.961.606 |
| **UKUPNO FINANCIJSKI KREDITI (1.- 6.)** |   |   | **170.528.031** |  | **158.404.718** |  | **24.971.979** | **32.933.585** | **32.933.585** |
| **7.** | 50.000.000 EUR kratkoročni kredit 2022. | Europska banka za obnovu i razvoj | 3M Euribor (0 Floor) + 1,15% | EUR | **50.000.000** |   | 0 | 4/2023. |   |   |   |
| **UKUPNO KRATKOROČNI KREDITI (7.)** |   |   | **50.000.000** | **0** | **0** |  |  |  |  |
| **8.** | Robni zajam | ZAGREBAČKA BANKA d.d. - GREDELJ 5100337866 | 6,5% fiksna  | EUR | 11.948.946 |   | 6.611.272 | 12/2023. |   |   |   |
| **9.** | Robni zajam | PRIVREDNA BANKA d.d. - ZAGREPČANKA 5110185865 | 6,5% fiksna  | EUR | 6.356.720 |   | 3.474.321 | 12/2023. |   |   |   |
| **10.** | Robni zajam | ZAGREBAČKA BANKA d.d. - Dom za starije | 6,8% fiksna | HRK | 7.508.923 |   | 6.677.830 | 12/2026. | 1.809.456 | 1.936.392 | 2.072.233 |
| **UKUPNO ROBNI ZAJMOVI (8. - 10.)** |  |  | **25.814.588** |  | **16.763.423** |  | **1.809.456** | **1.936.392** | **2.072.233** |
| **11.** | Beskamatni zajam - Kratkoročni - Odgoda plaćanja poreza i prireza na dohodak | MINISTARSTVO FINANCIJA - DRŽAVNI PRORAČUN | beskamatna pozajmica | HRK | 11.135.731 |   | 11.126.489 | 2023. |   |   |   |
| **12.** | Beskamatni zajam - Dugoročni uslijed pada prihoda | MINISTARSTVO FINANCIJA - DRŽAVNI PRORAČUN | beskamatna pozajmica | HRK | 4.817.838 |   | 4.817.838 | 2023. |   |   |   |
| **13.** | Beskamatni zajam - sanacija šteta od potresa  | MINISTARSTVO FINANCIJA - DRŽAVNI PRORAČUN | beskamatna pozajmica | HRK | 19.908.421 |   | 19.908.421 | 2026. | 6.636.140 | 6.636.140 | 6.636.140 |
| **14.** | Beskamatni zajam - Dugoročni uslijed pada prihoda  | MINISTARSTVO FINANCIJA - DRŽAVNI PRORAČUN | beskamatna pozajmica | HRK | 929.060 |   | 929.060 | 2024. | 929.060 |   |   |
| **UKUPNO BESKAMATNI ZAJMOVI (11. - 15.)** |  |  | **36.791.050** | **0** | **36.781.808** |  | **7.565.200** | **6.636.140** | **6.636.140** |
| **SVE UKUPNO KREDITI I ZAJMOVI (1.-15.)** |  |  | **283.133.669** | **0** | **211.949.950** |  | **34.346.635** | **41.506.117** | **41.641.958** |

|  |
| --- |
| **GRAD ZAGREB - PROJEKCIJA OTPLATE UGOVORENIH KREDITA I ZAJMOVA** |
| **R.br.**  | **KREDIT/ZAJAM** | **BANKA/ INSTITUCIJA** | **NAZIV** | **2023.** | **2024.** | **2025.** | **2026.** | **2027.** | **2028.** | **2029.** | **2030.** | **2031.** | **2032.** | **2033.-2036.** | **UKUPNO** |
| 1. | 250 mln kuna investicijski projekti (2018.) | ZAGREBAČKA BANKA d.d. - 5100489092 | GLAVNICA | 8.295.176 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 8.295.176 |
| KAMATA | 56.146 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 56.146 |
| 2. | 300.mln kuna investicijski projekti 2019. | PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. 5010724713 | GLAVNICA | 7.963.369 | 7.963.369 | 7.963.369 | 7.963.369 |   |   |   |   |   |   |   | 31.853.474 |
| KAMATA | 322.693 | 236.927 | 150.486 | 64.680 |   |   |   |   |   |   |   | 774.786 |
| 3. | 3.731.245,68 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100570 | GLAVNICA | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 38.051 | 98.297 | 478.803 |
| KAMATA | 2.306 | 2.116 | 1.926 | 1.736 | 1.545 | 1.355 | 1.165 | 975 | 784 | 594 | 654 | 15.157 |
| 4. | 490.800,39 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100571 | GLAVNICA | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 5.011 | 12.945 | 63.053 |
| KAMATA | 304 | 279 | 254 | 229 | 204 | 178 | 153 | 128 | 103 | 78 | 86 | 1.996 |
| 5. | 669.723,64 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100573 | GLAVNICA | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 6.837 | 17.664 | 86.038 |
| KAMATA | 414 | 380 | 346 | 312 | 278 | 244 | 209 | 175 | 141 | 107 | 118 | 2.724 |
| 6. | 687.374,11 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100574 | GLAVNICA | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 7.018 | 18.129 | 88.306 |
| KAMATA | 425 | 390 | 355 | 320 | 285 | 250 | 215 | 180 | 145 | 110 | 121 | 2.795 |
| 7. | 3.404.207,58 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100575 | GLAVNICA | 2.896 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 34.755 | 136.123 | 451.815 |
| KAMATA | 2.259 | 2.165 | 1.991 | 1.817 | 1.643 | 1.470 | 1.296 | 1.122 | 948 | 775 | 1.360 | 16.845 |
| 8. | 1.893.563,81 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100580 | GLAVNICA | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 19.332 | 49.942 | 243.264 |
| KAMATA | 1.172 | 1.075 | 978 | 882 | 785 | 689 | 592 | 495 | 399 | 302 | 332 | 7.701 |
| 9. | 4.887.443,86 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100582 | GLAVNICA | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 49.898 | 128.903 | 627.884 |
| KAMATA | 3.024 | 2.775 | 2.526 | 2.276 | 2.027 | 1.777 | 1.528 | 1.278 | 1.029 | 779 | 858 | 19.877 |
| 10. | 3.312.189,51 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100583 | GLAVNICA | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 33.816 | 87.357 | 425.514 |
| KAMATA | 2.050 | 1.881 | 1.712 | 1.542 | 1.373 | 1.204 | 1.035 | 866 | 697 | 528 | 581 | 13.470 |
| 11. | 5.107.224,28 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100584 | GLAVNICA | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 52.142 | 156.426 | 677.845 |
| KAMATA | 3.269 | 3.009 | 2.748 | 2.487 | 2.226 | 1.966 | 1.705 | 1.444 | 1.183 | 923 | 1.204 | 22.165 |
| 12. | 3.141.627,99 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100585 | GLAVNICA | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 30.518 | 78.839 | 384.023 |
| KAMATA | 1.850 | 1.697 | 1.545 | 1.392 | 1.239 | 1.087 | 934 | 782 | 629 | 477 | 525 | 12.157 |
| 13. | 189.472,86 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100586 | GLAVNICA | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 1.934 | 4.997 | 24.342 |
| KAMATA | 117 | 108 | 98 | 88 | 79 | 69 | 59 | 50 | 40 | 30 | 33 | 771 |
| 14. | 3.139.670,08 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100588 | GLAVNICA | 26.712 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 32.054 | 96.163 | 411.363 |
| KAMATA | 2.033 | 1.876 | 1.716 | 1.556 | 1.395 | 1.235 | 1.075 | 915 | 754 | 594 | 824 | 13.973 |
| 15. | 1000.289,21 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100589 | GLAVNICA | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 10.212 | 26.382 | 128.506 |
| KAMATA | 619 | 568 | 517 | 466 | 415 | 364 | 313 | 262 | 211 | 160 | 176 | 4.068 |
| 16. | 1.379.999,43 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100591 | GLAVNICA | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 14.089 | 36.397 | 177.287 |
| KAMATA | 854 | 784 | 713 | 643 | 572 | 502 | 431 | 361 | 290 | 220 | 242 | 5.612 |
| 17. | 4.337.974,79 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100569 | GLAVNICA | 7.381 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 44.288 | 169.772 | 575.748 |
| KAMATA | 2.877 | 2.740 | 2.518 | 2.297 | 2.076 | 1.855 | 1.633 | 1.411 | 1.189 | 968 | 1.660 | 21.224 |
| 18. | 2.846.812,55 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100572 | GLAVNICA | 4.844 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 29.064 | 111.413 | 377.837 |
| KAMATA | 1.888 | 1.798 | 1.653 | 1.507 | 1.362 | 1.217 | 1.071 | 926 | 781 | 636 | 1.090 | 13.929 |
| 19. | 3.749.071,13 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100576 | GLAVNICA | 25.517 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 38.276 | 127.587 | 497.587 |
| KAMATA | 2.450 | 2.272 | 2.080 | 1.889 | 1.698 | 1.507 | 1.315 | 1.124 | 933 | 741 | 1.088 | 17.099 |
| 20. | 5.813.463,55 kunaESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100578 | GLAVNICA | 29.676 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 59.352 | 207.733 | 771.579 |
| KAMATA | 3.827 | 3.573 | 3.276 | 2.979 | 2.683 | 2.386 | 2.089 | 1.792 | 1.496 | 1.199 | 1.859 | 27.159 |
| 21. | 3.667.530,76 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100579 | GLAVNICA | 34.558 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 46.077 | 149.750 | 599.005 |
| KAMATA | 2.937 | 2.716 | 2.486 | 2.255 | 2.025 | 1.795 | 1.564 | 1.334 | 1.103 | 873 | 1.246 | 20.336 |
| 22. | 7.334.891,86 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100581 | GLAVNICA |   | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 74.885 | 299.541 | 973.507 |
| KAMATA | 4.867 | 4.696 | 4.321 | 3.946 | 3.572 | 3.198 | 2.823 | 2.449 | 2.074 | 1.700 | 3.055 | 36.700 |
| 23. | 5.407.096,57 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100587 | GLAVNICA | 36.802 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 55.203 | 184.011 | 717.645 |
| KAMATA | 3.534 | 3.277 | 3.001 | 2.725 | 2.449 | 2.173 | 1.897 | 1.621 | 1.345 | 1.069 | 1.570 | 24.662 |
| 24. | 1.803.099,36 kuna ESIF Krediti za energetsku učinkovitost  | HBOR - ESEU 19 1100590 | GLAVNICA | 10.738 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 18.409 | 62.896 | 239.312 |
| KAMATA | 1.183 | 1.101 | 1.008 | 916 | 824 | 732 | 640 | 548 | 456 | 364 | 550 | 8.324 |
| 25. | 287.840.000,00 mln kuna investicijski projekti u 2020. | Klub banaka; Erste banka (Agent) | GLAVNICA | 7.640.587 | 7.640.587 | 7.640.587 | 7.640.587 | 7.640.587 |   |   |   |   |   |   | 38.202.933 |
| KAMATA | 689.464 | 544.796 | 398.818 | 253.950 | 108.779 |   |   |   |   |   |   | 1.995.807 |
| 26. | 326.500 mln kuna investicijski projekti 2021 | Klub banaka; ZABA (Agent) | GLAVNICA |   | 8.666.799 | 8.666.799 | 8.666.799 | 8.666.799 | 8.666.799 |   |   |   |   |   | 43.333.997 |
| KAMATA | 834.781 | 795.215 | 625.972 | 459.015 | 292.059 | 125.560 |   |   |   |   |   | 3.132.603 |
| 27. | 300 mil kn u protuvrijednosti EUR - investicijski projekti 2022. | Klub banaka; Erste banka (Agent) | GLAVNICA |   |   | 7.961.606 | 7.961.606 | 7.961.606 | 7.961.606 | 7.961.606 |   |   |   |   | 39.808.030 |
| KAMATA | 976.624 | 1.295.088 | 1.226.795 | 968.485 | 710.175 | 453.281 | 193.555 |   |   |   |   | 5.824.003 |
| 28. | 50 mil eura kratkoročni kredit EBRD  | Europska banka za obnovu i razvoj  | GLAVNICA | 50.000.000 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 50.000.000 |
| KAMATA | 804.559 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 804.559 |
| 29. | 49,62 mil eur investicijski projekti 2023. | Klub banaka; Erste banka (Agent) | GLAVNICA |   |   |   | 9.924.400 | 9.924.400 | 9.924.400 | 9.924.400 | 9.924.400 |   |   |   | 49.622.000 |
| KAMATA |   | 1.321.186 | 2.264.004 | 2.151.734 | 1.698.933 | 1.249.234 | 793.332 | 340.531 |   |   |   | 9.818.953 |
| **FINANCIJSKI KREDITI GLAVNICA** |   | GLAVNICA | **74.347.115** | **24.971.978** | **32.933.584** | **42.857.984** | **34.894.616** | **27.254.029** | **18.587.230** | **10.625.624** | **701.224** | **701.224** | **2.261.267** | **270.135.873** |
| **FINANCIJSKI KREDITI KAMATA** |   | KAMATA | **3.728.529** | **4.234.489** | **4.703.841** | **3.932.126** | **2.840.702** | **1.855.328** | **1.010.630** | **360.768** | **16.730** | **13.228** | **19.231** | **22.715.601** |
| 30. | Beskamatni zajam - Dugoročni uslijed pada prihoda  | MINISTARSTVO FINANCIJA | GLAVNICA | 4.817.838 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 4.817.838 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 31. | Beskamatni zajam - Dugoročni - sanacija šteta od potresa  | MINISTARSTVO FINANCIJA | GLAVNICA |   | 6.636.140 | 6.636.140 | 6.636.140 |  |  |   |   |   |   |   | 19.908.421 |
|  |  |   |   |   |   |   |   |
| 32. | Beskamatni zajam - Dugoročni uslijed pada prihoda  | MINISTARSTVO FINANCIJA | GLAVNICA |   | 929.060 |   |  |  |  |   |   |   |   |   | 929.060 |
|   |  |  |   |   |   |   |   |   |
| **BESKAMATNI ZAJMOVI GLAVNICA** | **4.817.838** | **7.565.200** | **6.636.140** | **6.636.140** |  |  |  |  |  |  |  | **25.655.319** |
| 33. | Robni zajam Gredelj | ZAGREBAČKA BANKA d.d. | GLAVNICA | 10.851.190 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 10.851.190 |
| KAMATA | 385.836 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 385.836 |
| 34. | Robni zajam Zagrepčanka | PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. | GLAVNICA | 5.836.074 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5.836.074 |
| KAMATA | 153.546 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 153.546 |
| 35. | Robni zajam Dom za starije i nemoćne | ZAGREBAČKA BANKA d.d.  | GLAVNICA | 1.690.841 | 1.809.456 | 1.936.392 | 2.072.233 |  |  |  |  |  |  |  | 7.508.922 |
| KAMATA | 458.500 | 339.885 | 212.949 | 77.109 |  |  |  |  |  |  |  | 1.088.443 |
| **ROBNI ZAJAM GLAVNICA** |   | **18.378.105** | **1.809.456** | **1.936.392** | **2.072.233** |  |  |  |  |  |  |  | **24.196.186** |
| **ROBNI ZAJAM KAMATA** |   | **997.882** | **339.885** | **212.949** | **77.109** |  |  |  |  |  |  |  | **1.627.826** |
| **SVEUKUPNA GLAVNICA FINANCIJSKI+BESKAMATNI + ROBNI ZAJMOVI**  | **97.543.058** | **34.346.634** | **41.506.117** | **51.566.357** | **34.894.616** | **27.254.029** | **18.587.230** | **10.625.624** | **701.224** | **701.224** | **2.261.267** | **319.987.378** |
| **SVEUKUPNA KAMATA FINANCIJSKI KREDITI + ROBNI ZAJMOVI** | **4.726.411** | **4.574.374** | **4.916.790** | **4.009.235** | **2.840.702** | **1.855.328** | **1.010.630** | **360.768** | **16.730** | **13.228** | **19.231** | **24.343.426** |
| **UKUPAN DUG** | **102.269.469** | **38.921.008** | **46.422.906** | **55.575.592** | **37.735.317** | **29.109.357** | **19.597.860** | **10.986.391** | **717.954** | **714.451** | **2.280.498** | **344.330.804** |

**PREGLED ZADUŽIVANJA PRORAČUNSKIH KORISNIKA GRADA ZAGREBA U RAZDOBLJU OD 1.1. – 30.6.2023.**

U tablici u nastavku dan je pregled zaduživanja Proračunskih korisnika Grada Zagreba u izvještajnom razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2023., s napomenom da su podaci o zaduživanju proračunskih korisnika koji se odnose na zdravstvene ustanove Kliničku bolnicu „Sveti Duh“ i Nastavni zavod za hitnu medicinu Grada Zagreba“ navedeni u Izvještaju o danim jamstvima i izdacima po jamstvima Grada Zagreba na dan 30.6.2023.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Redni broj** | **Naziv proračuna/proračunskog korisnika** | **Vrsta instrumenta** | **Naziv** | **Kreditor** | **Valuta** | **Stanje obveze na dan 1.1.2023. (u eurima)** | **Stanje obveze na dan 30.06.2023. (u eurima)** | **Datum posljednje otplate** | **Iznosi isplata obveza raspoređenih prema dospijeću u narednim godinama (u eurima)** |
| **2024.** | **2025.** | **2026.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. | DV VEDRI DANI | Financijski leasing | Financijski leasing - automobil | Porsche leasing d.o.o. | EUR | 10.884 | 9.048 | 30.11.2024. | 7.212 |   |   |
| 2. | DV BOTINEC | Financijski leasing | Financijski leasing - automobil | UniCredit Leasing Croatia d.o.o.  | EUR | 1.463 | 0 | 01.04.2023. |   |   |   |
| 3. | DV ZRNO | Financijski leasing | Financijski leasing - automobil | Unicredit leasing | EUR | 768 | 0 | 13.01.2023. |   |   |   |
| 4. | DV LEPTIR | Financijski leasing | Financijski leasing br. 402357  | Porsche leasing d.o.o. | EUR | 2.639 | 403 | 16.07.2023.  |   |   |   |
| 5. | DV SESVETE | Financijski leasing | Financijski leasing - automobil | Porsche leasing d.o.o. | EUR | 2.603 | 2.603 | 05.07.2023. |   |   |   |
| 6. | DV GRIGORA VITEZA | Financijski leasing | Financijski leasing  | OTP leasing | EUR | 7.712 | 6.264 | 10.06.2025. | 3.219 | 1.742 |   |
| 7. | OŠ ČUČERJE | Financijski leasing | Volkswagen GV Caddy Furgon | Porsche leasing d.o.o. | EUR | 6.851 | 4.997 | 21.06.2024. | 3.128 |   |   |
| 8. | ŠKOLA ZA CESTOVNI PROMET | Financijski leasing | Nabava kamiona MAN | Unicredit Leasing Croatia d.o.o.  | EUR | 289.065 | 263.620 | 01.02.2027. | 67.696 | 69.408 | 71.163 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Redni broj** | **Naziv proračunskog korisnika/proračuna** | **Vrsta instrumenta** | **Naziv** | **Kreditor** | **Valuta** | **Stanje obveze na dan 1.1.2023. (u eurima)** | **Stanje obveze na dan 30.06.2023. (u eurima)** | **Datum posljednje otplate** | **Iznosi otplata obveza raspoređenih prema dospijeću u narednim godinama (u eurima)** |
| **2024.** | **2025.** | **2026.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. | ZAGREBAČKA FILHAMONIJA | Zadužnica | Kredit - EU projekt | Erste&Steiermarkische Bank d.d. | EUR | 313.928 | 256.851 | 30.9.2025. | 114.156 | 85.617 |   |
| 2. | TEHNIČKI MUZEJ "NIKOLA TESLA" | zadužnica | Leasing | Impuls leasing | EUR | 13.721 | 9.918 | 15.3.2025. | 4.652 | 1.163 |   |
| 3. | KUC TRAVNO | zadužnica | Leasing | Impuls-leasing | EUR | 2.646 | 1.443 | 15.12.2023. |   |   |   |
| 4. | MUZEJ ZA UMJETNOST I OBRT  | zadužnica | Leasing | Porsche leasing  | EUR | 11.153 | 7.234 | 30.7.2024. | 4.000 |   |   |

U tablici u nastavku dan je pregled danih zajmova i potraživanja po danim zajmovima Grada Zagreba sa stanjem na dan 30. lipnja 2023.

|  |
| --- |
| **PREGLED DANIH ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA ZA DANE ZAJMOVE GRADA ZAGREBA U IZVJEŠTAJNOM RAZDOBLJU OD 1. SIJEČNJA DO 30. LIPNJA 2023.** |
| **R.br.** | **Naziv** | **Stanje na dan 1.1.2023. u EUR** | **Ispravak vrijednosti danih zajmova** | **Otplate/kompenzacije u 2023.** | **Stanje na dan 30.6.2023. u EUR** |
| 1. | Dani zajmovi za kupnju dionica Vodoprivrede d.d. | 4.437 |   | 1.237 | 3.200 |
| 2. | Dugoročni zajmovi trgovačkim društvima u javnom sektoru - Zagrebački inovacijski centar d.o.o. | 68.127 |   | 0 | 68.127 |
| 3. | Dugoročni zajmovi trgovačkim društvima izvan javnog sektora - Senmarius d.o.o., Drvo Sertić d.o.o. i Slavonija Diskont | 945.788 |   | 0 | 945.788 |
| 4. | Kratkoročni zajmovi trgovačkim društvima u javnom sektoru - Zagrebački centar za gospodarenjem otpadom i Zagrebački inovacijski centar d.o.o. | 195.555 |   | 65.555 | 130.000 |
| 5. | Dani zajmovi - Rješenje stambenih potreba službenika gradskih ureda | 196.855 |   | 13.860 | 182.995 |
| 6. | Zajmovi tuzemnim obrtnicima - dugoročni | 88.739 |   | 0 | 88.739 |
| 7. | Zajmovi neprofitnim organizacijama, građanima i kućanstvima - dugoročni | 8.103 |   | 0 | 8.103 |
| 8. | Ispravak vrijednosti danih zajmova |   | 1.102.774 |   |   |
|   | **Ukupno** | **1.507.603** | **1.102.774** | **80.651** | **324.178** |