



**REPUBLIKA HRVATSKA
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA
OPĆINA BEDNJA
OPĆINSKO VIJEĆE**

KLASA: 024-01/23-10/5
URBROJ: 2186-13-03/01-23-7
Bednja, 18. 09. 2023.

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU
NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA NA DAN 30.06.2023.**

Sukladno članku 4. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna (Narodne novine br. 24/2013, 102/2017, 1/2020 i 147/2020.) Polugodišnji i godišnji izvještaj o izvršenju proračuna sadrži izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala, a u skladu s člankom 7. Pravilnika, izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala daje pregled zaduživanja koje je u ime Republike Hrvatske ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija odnosno koje je ugovorila ili preuzela jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u izvještajnom razdoblju po vrsti instrumenata, valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi. Navedeni izvještaj za proračunsku godinu sadrži i stanje obveza za vrijednosne papire, kredite i zajmove koje je u ime Republike Hrvatske ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija odnosno koje je ugovorila ili preuzela jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave na početku i na kraju proračunske godine, kao i iznose otplata navedenih obveza raspoređene prema dospijeću u narednim godinama.

Zaduživanje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave regulirano je Zakonom o proračunu (Narodne novine br. 144/21) i Pravilnikom o postupku zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Narodne novine br. 55/09 i 139/10). Pod zaduživanjem se podrazumijeva uzimanje kredita, zajmova i izdavanje vrijednosnih papira.

1. TUZEMNI KRATKOROČNI KREDITI I ZAJMOVI

U razdoblju od 01.01.2023. do 30.06.2023. godine Općina Bednja nije koristila okvirni kratkoročni kredit (do 12 mjeseci), u kunama, po transakcijskom računu koji se vodi kod Zagrebačke banke d.d., (Ugovor broj: 0002258965) .

2. TUZEMNI DUGOROČNI KREDITI I ZAJMOVI

Kredit od Zagrebačke banke , za projekt: „Rekonstrukcija i prenamjena zgrade stare osnovne škole u dječji vrtić“

Općinsko vijeće Općine Bednja je 28. svibnja 2020. donijelo Odluku o kreditnom zaduženju radi financiranja projekta „Rekonstrukcija i prenamjena zgrade stare osnovne škole u dječji vrtić“.

Općina Bednja zahtjevom od 17. lipnja 2020. tražila je suglasnost za zaduženje kod Zagrebačke banke d.d. Zagreb u iznosu od 703.430,88€, s rokom otplate kredita od sedam godina, u jednakim mjesečnim ratama, uz fiksnu kamatnu stopu od 1,70% godišnje te jednokratnu naknadu za obradu zahtjeva u visini 0,10% od iznosa odobrenog kredita.

Realizacija projekta „Rekonstrukcija i prenamjena zgrade stare osnovne škole u dječji vrtić“ sufinancira se iz sredstava Europske unije u okviru Mjere 7 „Temeljne usluge i obnova sela u ruralnim područjima“ iz podmjere 7.4. „Ulaganja u pokretanje, poboljšanje ili proširenje lokalnih temeljnih usluga za ruralno stanovništvo, uključujući slobodno vrijeme i kulturne aktivnosti te povezanu infrastrukturu“ – provedba tipa operacije 7.4.1. „Ulaganja u pokretanje, poboljšanje ili proširenje lokalnih temeljnih usluga za ruralno stanovništvo, uključujući slobodno vrijeme i kulturne aktivnosti te povezanu infrastrukturu“ iz Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014. – 2020., temeljem Ugovora o financiranju broj 839099/2018 sklopljenog 24. svibnja 2018. između Agencije za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju i Općine Bednja.

Sukladno Ugovoru, ukupno prihvatljivi troškovi navedenog projekta određeni su na 637.067,24€, što je ujedno i najviši iznos bespovratnih sredstava koji se dodjeljuju Općini.

Slijedom navedenoga, Općina Bednja dobila je suglasnost Ministarstva financija da se može zadužiti kod Zagrebačke banke d.d. Zagreb do iznosa od 636.936,76€, s rokom otplate od sedam godina, u jednakim mjesečnim ratama, uz fiksnu kamatnu stopu 1,70% godišnje te jednokratnu naknadu za obradu zahtjeva u visini 0,10% od iznosa odobrenog kredita, za financiranje kapitalnog projekta „Rekonstrukcija i prenamjena zgrade stare osnovne škole u dječji vrtić“. (Klasa;403-02/20-01/108, Urbroj: 513-05-06-20-3 od 30. lipnja 2020.)

Novčana sredstva su isplaćena na račun izvođača radova MDK Građevinar, Veliko Trgovišće, a prema ispostavljenim situacijama.

U nastavku je prikaz u Tablici br. 1 i Tablici br. 2 te Plan otplate kredita u Tablici br. 3.

Predsjednik Općinskog vijeća
Vladimir Kramarić



Tablica br. 1

1. PRIMLJENI KREDITI I ZAJMOWI I NJIHOVE OTPLATE

Redn i broj	Vrsta kredita/zajma	Naziv pravne osobe	Ugovorena valuta i iznos EUR	Stanje kredita/zajma 01.01.2023.	Otplata glavnice	Primljeni kredit/zajm ovi u tekućoj godini	Stanje kredita/zajma 30.06.2023.	Revalo rizacij a/tečaj ne razlike u tekućoj godini	Datum dospjeća kredita/zajma
1.	Tuzemni kratkoročni kredit/zajmovi	Zagrebačka banka Zagreb	Eur 92.905,97	0,00		92.905,97	0,00		01.06.2023.
2.	Tuzemni dugoročni kredit/zajmovi	Zagrebačka banka Zagreb	Eur 636.936,76	424.624,48	45.495,48	0,00	379.129,00	0,00	31.08.2027.
UKUPNO: (1+2)			729.842,73	424.624,48	45.495,48	92.905,97	379.129,00		
3.	Inozemni kratkoročni kredit/zajmovi								
4.	Inozemni dugoročni kredit/zajmovi								
UKUPNO: (3+4)									
UKUPNO: (1+2+3+4)			729.842,73	424.624,48	45.495,48	92.905,97	379.129,00		

Tablica br. 2

2. DOSPJELE KAMATE NA KREDITE I ZAJMOVINE

Redni broj	Kamate	Opis	Stanje 01.01.2023.	Kamate dospjele u tekućoj godini	Kamate plaćene u tekućoj godini	Stanje 30.06.2023.
1.	Kamate po primljenim kreditima i zajmovima	1.1.	18.991,44	3.630,50	3.630,50	15.360,94
		1.2.				
		UKUPNO (1.1. + 1.2.)	18.991,44	3.630,50	3.630,50	15.360,94
2.	Kamate po danim zajmovima	2.1.				
		2.2.				
		UKUPNO (2.1. + 2.2.)				

Tablica br. 3

3. PLAN OTPLATE KREDITA

Kreditor: Zagrebačka banka, Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb

Partija: 5100565802

Broj ugovora o kreditu: 0002241023 od 16.7.2020.

Odobreni iznos kredita: 636.936,76 eura

Kamatna stopa: 1,70% godišnje

Rok otplate kredita: 84 (osamdesetčetiri) jednakih uzastopnih mjesečnih rata od kojih prva dospijeva na naplatu 30.09.2020. godine, a zadnja 31.08.2027.

Ministarstvo financija daje suglasnost Općini Bednja za zaduženje kod Zagrebačke banke, Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb

KLASA: 403-02/20-01/108, URBROJ:5613-05-06-20-3 od 30.lipnja 2020.

Redni broj	Godina	Stopa (%)	Glavnica (eur)	Kamate (eur)	Rate	Otplata glavnice do 30.06.2023.	Otplata kamate do 30.06.2023.
1	2	3	4	5	6 (4+5)	7	8
1.	2020.	1,70	30.330,33	1.901,42	32.231,75	30.330,32	1.903,18
2.	2021.	1,70	90.990,98	9.978,36	100.969,34	90.990,98	9.978,36
3.	2022.	1,70	90.990,98	8.438,79	99.429,77	90.990,98	8.438,79
4.	2023.	1,70	90.990,98	6.891,94	97.882,92	45.495,48	3.630,50
5.	2024.	1,70	90.990,98	5.349,72	96.340,70		
6.	2025.	1,70	90.990,98	3.795,24	94.786,22		
7.	2026.	1,70	90.990,98	2.251,40	93.242,38		
8.	2027.	1,70	60.660,55	704,90	61.365,45		
UKUPNO				39.311,77	676.248,53	257.807,76	23.950,83

Do 30.06.2023. godine otplata glavnice primljenog kredita iznosi 257.807,76 € te je stanje nedospjelog duga glavnice na dan 30.06.2023. godine 379.129,00€.

Do 30.06.2023. godine otplata kamate primljenog kredita iznosi 23.950,83 € te je stanje nedospjelog duga kamate na dan 30.06.2023. godine 15.360,94€.