



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

KLASA: 024-01/24-10/6

URBROJ: 2186-13-03/01-24-6

Bednja, 24. 10. 2024.

Temeljem Članka 80 st. 1. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21, a sukladno članku 4. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna („Narodne novine“ broj 85/23) sastavni dio Polugodišnjeg izvještaja o izvršenju Proračuna Općine Bednja za 2024. godinu čini:

1. Izvještaj o korištenju proračunske zalihe,
2. Izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala,
3. Izvještaj o danim jamstvima i izdacima po jamstvima,

IZVJEŠTAJ O KORIŠTENJU PRORAČUNSKE ZALIHE

Sukladno članku 23. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“ broj 85/23) Polugodišnji izvještaj o izvršenju proračuna sadrži izvještaj o korištenju proračunske zalihe, a u skladu s člankom 24. Pravilnika Izvještaj o korištenju proračunske zalihe sadrži podatke o donositelju odluke odnosno rješenja o korištenju proračunske zalihe, primatelju sredstava utvrđenom odlukom odnosno rješenju o korištenju proračunske zalihe, namjeni korištenja utvrđenoj odlukom odnosno rješenjem o korištenju proračunske zalihe, te iznosu i datumu isplaćenih sredstava iz proračunske zalihe sukladno odluci odnosno rješenju o korištenju proračunske zalihe.

Proračunska zaliha u Proračunu Općine Bednja za 2024. godinu iznosi 7.900,00 eura. (pozicija R0165). O korištenju sredstava proračunske zalihe odlučuje načelnik i obavezan je o tome izvijestiti predstavničko tijelo.

U razdoblju od 1.1.2024. do 30.6.2024. godine Općina Bednja nije koristila sredstva proračunske zalihe.

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

Sukladno članku 23. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“ broj: 85/23), Polugodišnji izvještaj o izvršenju proračuna sadrži izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala, a u skladu s člankom 25. Pravilnika, izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala daje pregled zaduživanja u izvještajnom razdoblju po dugoročnim kreditima, zajmovima i vrijednosnim papirima koje je ugovorila ili preuzela jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave po vrsti instrumenata, valutnoj i kamatnoj i ročnoj strukturi, te pregled zaduživanja po dugoročnim kreditima i zajmovima koje su ugovorili ili preuzeli proračunski korisnici jedinice lokalne samouprave u izvještajnom razdoblju po vrsti instrumenata, valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi.

1. TUZEMNI KRATKOROČNI KREDITI I ZAJMOVI

U razdoblju od 01.01.2024. do 30.06.2024. 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: 0002269588) .

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.

1. PRIMLJENI KREDITI I ZAJMOV I NJIHOVE OTPLATE

Redni broj	Vrsta kredita/zajma	Naziv pravne osobe	Ugovorena valuta i iznos EUR	Stanje kredita/zajma 01.01.2024.	Otplata glavnice	Primljeni krediti/zajmovi u tekućoj godini	Stanje kredita/zajma 30.06.2024.	Revalorizacija/tečajne razlike u tekućoj godini	Datum dospijeća kredita/zajma
1.	Tuzemni kratkoročni krediti/zajmovi	Zagrebačka banka Zagreb	Eur 100.000,00	0,00		100.000,00	0,00		30.06.2024.
2.	Tuzemni dugoročni krediti/zajmovi	Zagrebačka banka Zagreb	Eur 636.936,76	341.216,10	45.495,48	0,00	295.720,62	0,00	31.08.2027.
UKUPNO: (1+2)			736.936,76	341.216,10	45.495,48	100.000,00	295.720,62		
3.	Inozemni kratkoročni krediti/zajmovi								
4.	Inozemni dugoročni krediti/zajmovi								
UKUPNO: (3+4)									
UKUPNO: (1+2+3+4)			736.936,76	341.216,10	45.495,48	100.000,00	295.720,62		

2. DOSPJELE KAMATE NA KREDITE I ZAJMOVKE

Redni broj	Kamate	Opis		Stanje 01.01.2024.	Kamate dospjele u tekućoj godini	Kamate plaćene u tekućoj godini	Stanje 30.06.2024.
1.	Kamate po primljenim kreditima i zajmovima	1.1.	tuzemnim	12.098,79	2.871,66	2.871,66	9.227,13
		1.2.	inozemnim				
		UKUPNO (1.1. + 1.2.)		12.098,79	2.871,66	2.871,66	9.227,13
2.	Kamate po danim zajmovima	2.1.	tuzemnim				
		2.2.	inozemnim				
		UKUPNO (2.1. + 2.2.)					

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 30.06.2024.	Otplata kamate do 30.06.2024.
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	83.408,38	6.892,65
5.	2024.	1,70	90.990,98	5.349,72	96.340,70	45.495,48	2.871,66
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			636.936,76	39.311,77	676.248,53	341.216,14	30.084,64

Do 30.06.2024. godine otplata glavnice primljenog kredita iznosi 341.216,14 € te je stanje nedospjelog duga glavnice na dan 30.06.2024. godine 295.720,62 €.

Do 30.06.2024. godine otplata kamate primljenog kredita iznosi 30.084,64 € te je stanje nedospjelog duga kamate na dan 30.06.2024. godine 9.227,13 €.

IZVJEŠTAJ O DANIM JAMSTVIMA I PLAĆANJIMA PO PROTESTNIM JAMSTVIMA

Sukladno članku 26. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana („Narodne novine“ broj : 85/23), Polugodišnji izvještaj o izvršenju proračuna sadrži izvještaj o danim jamstvima i plaćanjima po protestnim jamstvima za izvještajno razdoblje.

Izvještaj sadrži pregled danih jamstava i pregled izvršenih plaćanja po protestnim jamstvima sa svim podacima propisanim u članku 26. Pravilnika.

Za razdoblje od 1.1.2024. do 30.6.2024. godine Općina Bednja nije imala danih jamstava ni izdataka po jamstvima, a ni ranijih godina također.

Predsjednik Općinskog vijeća:

Vladimir Kramarić

