Prilog 3

IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2026. GODINE

Tablica 1. Stanje obveza kredita na dan 30.06.2026.- Grad Virovitica

* u eurima

Red. br.	Vrsta kredita i namjena	Ugovorena valuta (EUR) i iskorišteni iznos	Stanje kredita 01.01.2026.	Otplata glavnice (01.01.-30.06.2026.)	Primljeni krediti u tekućoj godini	Stanje kredita 30.06.2026.	Rok vraćanja kredita	Vrsta instrumenta	Kamata
1.	Tuzemni kratkoročni krediti-državni proračun	0,00	0,00	0,01	1.298.208,55	1.298.208,54	31.10.2026.	-	-
2.	Tuzemni kratkoročni krediti-okvirni kredit (prekoračenje po transakcijskom računu)	2.000.000,00	0,00	1.462.862,28	1.462.862,28	0,00	31.01.2028.	1 zadužnica	fiksna 2,55%
UKUPNO 1		**2.000.000,00**	**0,00**	**1.462.862,29**	**2.761.070,83**	**1.298.208,54**			
1.	Tuzemni dugoročni kredit/ Financiranje kapitalnih projekata Grada Virovitice	3.579.141,10	2.559.312,41	174.323,66	0,00	2.384.988,75	31.12.2032.	3 bjanko zadužnice 1 zadužnica	fiksna 1,45%
2.	Tuzemni dugoročni kredit/ Rekonstrukcija javne rasvjete	2.185.082,79	1.680.920,25	105.057,54	0,00	1.575.862,71	31.12.2033.	1 zadužnica 5 bjanko mjenica	fiksna 0,25%
UKUPNO 2		**5.764.223,89**	**4.240.232,66**	**279.381,20**	**0,00**	**3.960.851,46**			
UKUPNO (1+2)		**7.764.223,89**	**4.240.232,66**	**1.742.243,49**	**2.761.070,83**	**5.259.060,00**			

Tablica 2. Stanje obveza kredita koje su ugovorili proračunski korisnici na dan 30.06.2026. * u eurima

Red. br.	Naziv korisnika/namjena	Ugovorena valuta (EUR) i iskorišteni iznos	Stanje kredita na dan 01.01.2026.	Otplata glavnice (01.01.-30.06.2026.)	Primljeni krediti	Stanje kredita na dan 30.06.2026.	Rok vraćanja kredita	Vrsta instrumenta	Kamatna stopa
1.	Dječji vrtić Cvrčak/ Energetska obnova vrtića	769.792,29	307.916,78	38.489,64	0,00	269.427,14	31.12.2029.	1 zadužnica	promjenjlji va 5,08%
2.	OŠ Ivane Brlić-Mažuranić/ Energetska obnova OŠ Ivane Brlić Mažuranić	331.807,02	132.722,77	16.590,36	0,00	116.132,41	31.12.2029.	1 zadužnica	promjenjlji va 5,08%
UKUPNO		**1.101.599,31**	**440.639,55**	**55.080,00**	**0,00**	**385.559,55**			

Tablica 3. Kamate za kredite - Grad Virovitica i proračunski korisnici na dan 30.06.2026. *u eurima

Red. br.	Naziv korisnika	Opis	Stanje 01.01.2026.	Ukupne kamate u tekućoj godini (01.01.-30.06.2026.)	Kamate plaćene u tekućoj godini (01.01.-30.06.2026.)	Kamate dospjele u tekućoj godini	Nedospjele kamate u tekućoj godini na 30.06.2026.
1		3	4	5	6	7	8
1.	Grad Virovitica - HPB	tuzemni	0,00	18.029,14	18.029,14	18.029,14	0,00
2.	Grad Virovitica - HBOR	tuzemni	0,00	2.029,44	2.029,44	2.029,44	0,00
3.	Grad Virovitica - okvirni kredit (prekoračenje po transakcijskom računu) - PBZ	tuzemni	0,00	57,14	57,14	57,14	0,00
4.	OŠ Ivana Brlić-Mažuranić - PBZ	tuzemni	0,00	3.131,82	3.131,82	3.131,82	0,00
5.	Dječji vrtić Cvrčak - PBZ	tuzemni	0,00	7.283,42	7.283,42	7.283,42	0,00
UKUPNO			**0,00**	**30.530,96**	**30.530,96**	**30.530,96**	**0,00**

Tablica 4: Otplatni plan dugoročnog kredita u eurima po godinama - Grad Virovitica HPB

*u eurima

Hrvatska poštanska banka d.d.	Otplata glavnice	Otplata kamata
2026.	349.914,92	34.790,64
2027.	355.022,54	29.683,02
2028.	360.204,72	24.500,84
2029.	365.462,54	19.243,02
2030.	370.797,11	13.908,45
2031.	376.209,54	8.496,02
2032.	381.700,78	3.004,58

Tablica 5: Otplatni plan dugoročnog kredita u eurima po godinama - Grad Virovitica HBOR

*u eurima

Hrvatska banka za obnovu i razvitak	Otplata glavnice	Otplata kamata
2026.	210.115,08	3.960,41
2027.	210.115,08	3.435,11
2028.	210.115,08	2.910,37
2029.	210.115,08	2.384,54
2030.	210.115,08	1.859,25
2031.	210.115,08	1.333,95
2032.	210.114,69	809,21
2033.	192.605,49	283,39

Tablica 6: Otplatni plan dugoročnog kredita u eurima po godinama - proračunski korisnik Dječji vrtić Cvrčak

*u eurima

Privredna banka Zagreb d.d.	Otplata glavnice	Otplata kamata
2026.	76.979,28	13.773,31
2027.	76.979,28	9.930,81
2028.	76.979,28	6.024,35
2029.	76.979,28	2.109,69

Tablica 7: Otplatni plan dugoročnog kredita u eurima po godinama - proračunski korisnik OŠ Ivane Brlić-Mažuranić

*u eurima

Privredna banka Zagreb d.d.	Otplata glavnice	Otplata kamata
2026.	33.180,72	5.936,79
2027.	33.180,72	4.280,55
2028.	33.180,72	2.596,70
2029.	33.180,61	909,37