



REPUBLIKA HRVATSKA
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA
Ž U P A N

KLASA: 403-01/23-0001/0005
URBROJ: 2181/1-10/01-23-0001
Split, 6. lipnja 2023.

PREDSJEDNIKU
ŽUPANIJSKE SKUPŠTINE
gosp. Mati Šimundiću, prof.
- o v d j e -

PREDMET: Prijedlog odluke o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva za ispunjenje obveza Regionalnom centru čistog okoliša društvu s ograničenom odgovornošću za gospodarenje otpadom

Na temelju članka 60. Poslovnika Županijske skupštine Splitsko-dalmatinske županije („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 13/09, 2/13 i 42/20), u privitku Vam dostavljamo Prijedlog odluke naveden u predmetu, radi rasprave na sjednici Županijske skupštine.

PRAVNI TEMELJ: Članak 127. stavak 3. i 5. i članak 129. stavaka 3., 4., 5., 6., 7. i 8. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21), članak 9. i 10. Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“, broj 67/22) i članak 28. Statuta Splitsko-dalmatinske županije („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 125/19, 22/20 i 21/21), članak 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Splitsko-dalmatinske županije za 2023. godinu („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 170/22)

NOSITELJ IZRADE: Regionalni centar čistog okoliša d.o.o. Split i Upravni odjel za financije

PREDLAGATELJ: Župan

DONOSITELJ: Županijska skupština

IZVJESTITELJ: Ivan Vukorepa, direktor tvrtke Regionalni centar čistog okoliša d.o.o. Split

S poštovanjem,

Ž U P A N

Blaženko Boban

Na temelju članka 127. i 129. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21), članka 9. i 10. Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“, broj 67/22), članka 28. Statuta Splitsko-dalmatinske županije („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 125/19, 22/20 i 21/21) i članka 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Splitsko-dalmatinske županije za 2023. godinu („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 170/22), Županijska skupština Splitsko-dalmatinske županije na ____ sjednici, održanoj _____2023., donijela je

ODLUKU

o davanju suglasnosti za zaduženje i davanju jamstva za ispunjenje obveza REGIONALNOM CENTRU ČISTOG OKOLIŠA društvu s ograničenom odgovornošću za gospodarenje otpadom

Članak 1.

Splitsko-dalmatinska županija jedini je osnivač (ili član) OIB: 40781519492, MB:2544008, REGIONALNOG CENTRA ČISTOG OKOLIŠA društva s ograničenom odgovornošću za gospodarenje otpadom, sa sjedištem u Splitu, Vukovarska 148b, OIB: 54045399638, MBS: 060207999.

Članak 2.

Daje se suglasnost REGIONALNOM CENTRU ČISTOG OKOLIŠA društvu s ograničenom odgovornošću za gospodarenje otpadom (u daljnjem tekstu: Društvo) za zaduženje putem dugoročnog investicijskog kredita kod Erste&Steiermärkische Bank d.d. u iznosu od 17.000.000,00 EUR, radi financiranja izgradnje Regionalnog centra za gospodarenje otpadom s pretovarnim stanicama - Centra za gospodarenje otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji, pod sljedećim uvjetima:

Vrsta kredita: Dugoročni investicijski kredit
Dužnik: REGIONALNI CENTAR ČISTOG OKOLIŠA d.o.o.
Izvor sredstava: Komercijalna sredstva banke
Iznos: 17.000.000,00 eura
Način korištenja: Namjensko puštanje
Kamata: fiksna 3,70%
Naknada za obradu kredita: Bez naknade
Naknada za odobreno neiskorišteno: Bez naknade
Rok korištenja: Sukladno dinamici projekta
Početak otplate: 01.01.2026.
Rok otplate: 15 godina
Način otplate: Jednake rate
Dinamika otplate: Polugodišnje
Instrumenti osiguranja: Zadužnica dužnika i sudužnika/jamca
Ostalo: Otvaranje računa i vođenje platnog prometa u Erste banci

Članak 3.

Ponuda Erste&Steiermärkische Bank d.d. i Otplatni plan sastavni su dio ove Odluke.

Članak 4.

Odobrava se davanje jamstva i zadužnice dužnika za ispunjenje preuzetih obveza Društva „iz članka 2. Ove Odluke“.

Članak 5.

Ovlašćuje se Župan u ime Splitsko-dalmatinske županije za sklapanje ugovora o jamstvu s Erste&Steiermärkische Bank d.d., nakon dobivanja prethodne suglasnosti ministra financija Republike Hrvatske.

Članak 6.

Ova Odluka stupa na snagu prvog dana od dana objave u “Službenom glasniku Splitsko-dalmatinske županije”.

KLASA:
URBROJ:
Split,

**PREDSJEDNIK
ŽUPANIJSKE SKUPŠTINE**

Mate Šimundić, prof.

Dostaviti:

1. REGIONALNI CENTAR ČISTOG OKOLIŠA d.o.o., Vukovarska 148b, 21000 Split
2. Ministarstvo financija, Katančičeva 5, 10000 Zagreb
3. Upravni odjel za zaštitu okoliša, komunalne poslove, infrastrukturu i investicije, ovdje
4. Upravni odjel za financije, ovdje
5. Službeni glasnik, ovdje
6. Pismohrana, ovdje

Obrazloženje

REGIONALNI CENTAR ČISTOG OKOLIŠA d.o.o. sa sjedištem u Splitu, Vukovarska 148b, OIB: 54045399638, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Splitu MBS: 060207999, je županijska komunalna tvrtka za gospodarenje otpadom (u daljnjem tekstu: Društvo) osnovana 29. travnja 2005. godine Izjavom o osnivanju društva s ograničenom odgovornošću, te je Splitsko-dalmatinska županija (u daljnjem tekstu: SDŽ) jedini osnivač i vlasnik 100% udjela u Društvu. Društvo je uspostavljeno s ciljem obavljanja djelatnosti gospodarenja otpadom, za što je potrebno izgraditi infrastrukturu za gospodarenje otpadom, Centar za gospodarenje otpadom i šest pretovarnih stanica (CGO, PS).

Prema Zakonu o gospodarenju otpadom (NN 84/2021, Zakon), centar za gospodarenje otpadom je sklop više međusobno funkcionalno i/ili tehnološki povezanih građevina i uređaja za obradu komunalnog otpada (Čl. 4. st. 1. toč. 6. Zakona). Centrom za gospodarenje otpadom upravlja trgovačko društvo u vlasništvu jedinice područne (regionalne) samouprave (Čl. 13. Zakona). Priprema projekta i izgradnja CGO-a je navedena i u Planu gospodarenja otpadom Republike Hrvatske za razdoblje 2017.-2022. godine (NN 3/2017), Mjera 1.4.5. Izgradnja centara za gospodarenje otpadom odnosno Mjera 1.4.3. Izgradnja centara za gospodarenje otpadom, Aktivnost/program/projekt 1.4.3.4. Priprema projekta i izgradnja CGO Lećevica sukladno Izmjenama Plana gospodarenja otpadom Republike Hrvatske za razdoblje 2017.-2022. godine (NN 1/2022).

Društvo se, sukladno zakonskim ovlaštenjima, bavi pripremom studijske i projektno-tehničke dokumentacije, provođenjem upravnih postupaka pri nadležnim tijelima, ishođenjem svih potrebnih administrativnih rješenja i dozvola, osiguranjem sredstava za pripremu i izgradnju, izradom natječajne dokumentacije, provedbom postupaka javne nabave, te ugovaranjem i izvršavanjem ugovora sklopljenih po provedenim postupcima, a sve to za sve infrastrukturne građevine za gospodarenje otpadom - centar za gospodarenje otpadom i šest pretovarnih stanica. Po izgradnji ove infrastrukture, Društvo će istom upravljati.

Projekt obuhvaća ulaganje u izgradnju CGO na lokaciji Kladnjice u Općini Lećevica, izgradnju pretovarnih stanica na šest lokacija koje se nalaze u Splitu, Sinju, Zagvozdu, otoku Braču, otoku Hvaru i otoku Visu te nabavku neophodne opreme za rad istih.

Razvoj Projekta Centar za gospodarenje otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji podijeljen je u tri faze:

- Pripremna faza: priprema studijske i projektno-tehničke dokumentacije, provođenje upravnih postupaka pri nadležnim tijelima, ishođenje svih potrebnih administrativnih rješenja, lokacijskih dozvola, a sve u svrhu osiguranja sredstava za sufinanciranje Projekta Centra za gospodarenje otpadom sredstvima Operativnog programa Konkurentnost i kohezija 2014.-2020.
- Provedbena faza: izrada natječajne dokumentacije, provedba postupaka javne nabave, ugovaranje, izvršavanje ugovora sklopljenih po provedenim postupcima, informiranje i edukacija stanovništva SDŽ o cjelovitom sustavu gospodarenja otpadom.
- Operativna faza: upravljanje izgrađenom infrastrukturom nakon preuzimanja Centra za gospodarenje otpadom i šest pretovarnih stanica.

Ukupna procijenjena vrijednost Projekta izgradnje Centra za gospodarenje otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji bila je 611.419.690,00 kuna/81.149.338,38 eura dok su ukupni prihvatljivi

troškovi 454.129.208,00 kuna/60.279.303,87 eura. U skladu s važećim Ugovorom o dodjeli bespovratnih sredstava KK.06.3.1.10.0001, Projekt se sufinancira bespovratnim sredstvima Europske unije iz Kohezijskog fonda (OP Konkurentnost i kohezija 2014. – 2020.) u visini od 71,0146199 % ukupno prihvatljivih troškova, odnosno 322.498.130,90 kuna/42.802.857,64 eura. U financiranju sudjeluju još i Fond za zaštitu okoliša i energetska učinkovitost sa 86.218.156,28 kuna/11.443.115,84 eura (18,9853801 %) i Splitsko-dalmatinska županija sa 45.412.920,82 kuna/6.027.330,39 eura (10%) te Ministarstvo regionalnoga razvoja i fondova Europske unije s 10.000.000,00 kuna/1.327.228,08 eura.

Temeljem Smjernica tehničke pomoći JASPERS za prilagodbu projekata centara za gospodarenje otpadom i regionalnih sustava gospodarenja otpadom ciljevima kružnog gospodarstva u Hrvatskoj, projekt izgradnje Centra za gospodarenje otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji (CGO u SDŽ) će se realizirati u dvije faze.

1. faza realizacije obuhvaća projektiranje kompletnog CGO u SDŽ s građenjem dijela CGO u SDŽ, a što bi se sufinanciralo bespovratnim sredstvima kohezijske politike EU iz Operativnog programa 2014.-2020.

U 2022. godini proveden je otvoreni postupak javne nabave velike vrijednosti za Projektiranje i građenje CGO u SDŽ, 1. faza realizacije. Po zaprimljenim ponudama i izvršenom pregledu i ocjeni pristiglih ponuda, 07.11.2022. godine donesena je Odluka o odabiru ponuditelja čija je ponuda odabrana kao ekonomski najpovoljnija ponuda Zajednice ponuditelja: SARAĐEN d.o.o., GH Holding d.o.o. i VGP DRAVA Ptuj d.o.o. za cijenu ponude od 155.577.118,70 kuna bez PDV-a/20.648.632,12 eura. Dana 06.12.2022. godine pristupilo se sklapanju Ugovora o projektiranju i građenju Centra za gospodarenje otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji, 1. faza realizacije s odabranom Zajednicom gospodarskih subjekata: SARAĐEN d.o.o., GH Holding d.o.o. i VGP DRAVA Ptuj d.o.o. za Ugovornu cijenu od 155.577.118,70 kuna/20.648.632,12 eura bez PDV-a. Na dan 29.12.2022. godine izvršeno je uvođenje Izvođača u posao. Odrađene su ugovorene Usluge arheoloških istraživanja vrtača na lokaciji CGO u SDŽ.

Također, posebnim postupcima javne nabave nabavile su se Usluge stručnog nadzora građenja 3 pretovarne stanice u SDŽ: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd i Građenje 3 pretovarnih stanica u SDŽ: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd, a za koje su ishođene pravomoćne građevinske dozvole.

Na temelju provedenog otvorenog postupka javne nabave male vrijednosti za Usluge stručnog nadzora građenja 3 pretovarne stanice u Splitsko-dalmatinskoj županiji: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd i s obzirom na donesene Odluke o odabiru izvršitelja usluga stručnog nadzora građenja 3 pretovarne stanice u Splitsko-dalmatinskoj županiji: PS Sinj, PS Brač i PS Zagvozd a to je tvrtka INSTITUT IGH d.d. koja je svoju ponudu dostavila u sve tri grupe s obzirom da je postupak bio podijeljen u tri grupe, sklopljeni su dana 31.01.2023. godine pripadajući ugovori s tvrtkom INSTITUT IGH d.d.

27.03.2023. izdan je Nalog za početak izvršenja ugovorenih Usluga stručnog nadzora građenja 3 pretovarne stanice u Splitsko-dalmatinskoj županiji: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd za sva 3 Ugovora s Datumom početka 03.04.2023. godine.

Na temelju provedenog otvorenog postupka javne nabave radova velike vrijednosti za Građenje 3 pretovarne stanice u Splitsko-dalmatinskoj županiji: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd u, dana 07.03.2023. godine donesene su Odluke o odabiru izvođača radova a to je tvrtka TEHNO-ELEKTRO d.o.o. za sve tri grupe, s obzirom da je postupak bio podijeljen u tri grupe. 12.04.2023. godine, sa tvrtkom TEHNO-ELEKTRO d.o.o. sklopljeni su Ugovori o Građenju 3 pretovarne stanice u Splitsko-dalmatinskoj županiji: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd, za sve 3 grupe predmeta nabave u ukupnom iznosu od 8.069.102,89€. Na dan 10.05.2023. godine izvršeno je uvođenje Izvođača u posao.

28.04.2023. izvršena je prijava početka građenja za PS Sinj, PS Brač i PS Zagvozd prema nadležnom tijelu SDŽ.

Provedba sklopljenih ugovora je u tijeku za:

- Usluge stručnog nadzora gradnje CGO u SDŽ
- Projektiranje i građenje CGO u SDŽ, 1. faza realizacije
- Usluge stručnog nadzora građenja 3 pretovarne stanice u SDŽ: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd
- Građenje 3 pretovarne stanice u SDŽ: PS Sinj, PS Brač, PS Zagvozd
- Usluge tehničke pomoći i upravljanja projektom CGO u SDŽ
- Usluge projektiranja 6 PS u SDŽ i ishođenje građevinskih dozvola
- Usluge vođenja odnosa s javnošću na području informiranja, komunikacije i vidljivosti projekta CGO u SDŽ.

Priprema i ažuriranje projektno-tehničke dokumentacije za 2. fazu realizacije-prijava projekta CGO u SDŽ za Veliki projekt, izrada sve ostale potrebne dokumentacije i osiguranje svih uvjeta za provedbu projekta. Ulaganje u infrastrukturne radove – CGO i PS. Fiksni, operativni i opći troškovi poslovanja RCCO d.o.o. Pokazatelj rezultata; Početak 1. faze realizacije CGO u SDŽ, početak izgradnje 3 PS; PS Sinj, PS Zagvozd, PS Brač je ostvaren.

Odlukom o izvršavanju Proračuna Splitsko-dalmatinske županije za 2023. godinu („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj: 170/22) planirano je dugoročno kreditno zaduženje za potrebe izgradnje Centra za gospodarenje otpadom, te će se Rebalansom Proračuna izmijeniti iznos i način dizanja kredita a da u tome sudjeluje SDŽ u iznosu od 11.000.000,00EUR i REGIONALNI CENTAR ČISTOG OKOLIŠA d.o.o. u iznosu od 17.000.000,00EUR kako bi se osigurala sva potrebna sredstva za cjelokupno financiranje projekta (I i II faze realizacije projekta) kroz naredne tri godine, a sve zbog osiguranja likvidnosti tvrtke radi premošćenja vremenskog ciklusa od plaćanja situacija, troškova itd. i povrata dijela sufinanciranja od EU fondova i FZOEU.

Studijom izvedivosti za uspostavu cjelovitog i održivog sustava gospodarenja otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji (Brodarski institut d.o.o, Zagreb, Enviroplan S.A., Atena, Grčka, Procurator Vastitatis d.o.o., Zagreb, 2018.) utvrđeno je kako investiciju u Centar za gospodarenje otpadom i sve troškove poslovanja do puštanja centra u pogon sufinanciraju EU, država i jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave. Društvo u ovoj fazi provedbe Projekta nema vlastitih poslovnih prihoda jer će se oni početi ostvarivati tek kada Društvo projekt materijalizira i to izgradnjom i puštanjem u rad projektiranih tehničko-tehnoloških rješenja, tj. Centra za gospodarenje otpadom s pretovarnim stanicama, stoga je povrat kredita planiran od strane vlasnika (SDŽ) putem dokapitalizacije tvrtke a ne od povrata investicije kroz prihode od poslovanja.

Splitsko-dalmatinska županija, kao osnivač, prikupila je ponude banaka radi financiranja ukupne realizacije projekta u čijem udjelu sudjeluje. Obzirom kako REGIONALNI CENTAR ČISTOG OKOLIŠA d.o.o. ne može ući u proces financiranja/kreditiranja ovakvog iznosa, suglasnost i jamstvo za kreditno zaduženje treba dati Županijska skupština Splitsko-dalmatinske županije. Zaprimiteljne su ponude OTP banke, Zagrebačke banke, Erste&Steiermärkische Bank d.d. banke, PBZ banke, Raiffeisen banke i Hrvatske banke za obnovu i razvitak, te je nakon evaluacije svih prikupljenih ponuda kao najpovoljnija ponuda ocijenjena ponuda Erste&Steiermärkische Bank d.d., te je ista prihvaćena na sjednici Nadzornog odbora REGIONALNOG CENTRA ČISTOG OKOLIŠA d.o.o. koja je održana 06. lipnja 2023. godine. Ponuda banke sa otplatnim planom sastavni je dio Odluke.

Slijedom svega navedenog, REGIONALNI CENTAR ČISTOG OKOLIŠA d.o.o. podnio je Splitsko-dalmatinskoj županiji, kao svom Osnivaču, zahtjev za izdavanje suglasnosti za zaduženje za iznos vlastitog dijela financiranja projekta u iznosu od 17.000.000,00 EUR, kao i izdavanje

jamstva Splitsko-dalmatinske županije u iznosu od 80% od ukupnog iznosa kredita od 17.000.000,00 EUR.

S obzirom da se radi o zaduženju te davanju jamstva pravnim osobama u većinskom vlasništvu županije potrebno je poštivati odredbe Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21), Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“, broj 67/22), Statuta Splitsko-dalmatinske županije („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 125/19, 22/20 i 21/21) te Odluke o izvršavanju Proračuna Splitsko-dalmatinske županije za 2023. godinu („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“ broj 170/22).

Člankom 127. stavkom 2. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21) utvrđeno je da se pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave mogu dugoročno zaduživati po osnovi kredita uz suglasnost većinskog vlasnika. Stavkom 5. istoga članka propisano je da ako statutom ili odlukom jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave nije propisano tko odlučuje o predmetnoj suglasnosti, odluku donosi predstavničko tijelo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Nadalje, člankom 129. stavkom 3. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21) propisano je da jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može dati jamstvo za dugoročno zaduživanje pravnoj osobi u većinskom vlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, uz prethodno dobivenu suglasnost ministra financija. Stavkom 6. istoga članka propisano je da ako statutom ili odlukom jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave nije propisano tko odlučuje o jamstvu, odluku donosi predstavničko tijelo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave.

U svezi spomenutog ishoda prethodne suglasnosti ministra financija, ističe se da je način njezina ishoda reguliran odredbama Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanja jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ broj 67/22). Jedinica područne (regionalne) samouprave podnosi zahtjev za davanje suglasnosti temeljem članaka 9. i 10. predmetnog Pravilnika, te je uz zahtjev za davanje suglasnosti dužna dostaviti, između ostalog, odluku predstavničkog tijela o davanju jamstva.

Tek nakon ishoda suglasnosti ministarstva financija, a sukladno članku 129. stavku 7. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21), ugovor o jamstvu u ime jedinice područne (regionalne) samouprave sklapa Župan, s obzirom da je, temeljem stavka 8. istoga članka, jamstvo dano bez prethodno dobivene suglasnosti ministra financija ništeto.

Nadalje, postupak izdavanja suglasnosti za zaduženje i/ili davanje jamstva Splitsko-dalmatinske županije propisan je člankom 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Splitsko-dalmatinske županije za 2023. godinu („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 170/22).

Realizacijom Projekta koji je od gospodarske i ekološke važnosti za SDŽ, sve njezine jedinice lokalne samouprave, cjelokupno gospodarstvo i stanovništvo, ostvarit će se veliki korak naprijed u postavljanju temelja za održivo, s važećim zakonodavstvom usklađeno, gospodarenje otpadom. Sukladno svemu navedenom predlaže se Akt na usvajanje.

Županija splitsko-dalmatinska
Upravni odjel za Financije
Gđa. Sanja Viculin, pročelnica

Regionalni centar čistog okoliša
Sanja Capan
Voditeljica Odjela za ekonomsko financijske
poslove

Split, 26.5.2023.

PREDMET: NEOBVEZUJUĆA PONUDA ZA FINANCIRANJE PROJEKTA CGO

Poštovana gđo. Viculin i gđo Capan,

Nastavno na e-mail od 23.5.2023, slobodni smo dostaviti ažuriranu ponudu za financiranje projekta Regionalnog centra za gospodaranje otpadom.

Ponuda se sastoji od dva namjenska kredita za nositelje kredita: Županija splitsko dalmatinska i Regionalni centar za gospodarenje otpadom.

U nastavku su pojedinačni uvjeti za oba kredita te rekapitulacija varijanti radi preglednosti troškova varijanti.

U prilogu šaljem otplate planove

Vrsta kredita:	Dugoročni investicijski kredit
Dužnik:	Županija SD
Jamac / sudužnik:	RCCO d.o.o
Izvor sredstava:	Komercijalna sredstva Banke
Iznos:	11.000.000,00 EUR
Način korištenja:	Namjensko puštanje
Kamata:	Opcije: a) Promjenjiva 1 M EURIBOR* + 0,5% (trenutno 3,642%) b) Fiksna 3,7%
Naknada za obradu:	Bez naknade
Naknada odobreno neiskorišteno	Bez naknade
Rok korištenja:	Sukladno dinamici projekta
Početak otplate	01.01.2026.
Rok otplate:	15 godina

Način otplate:	a) jednakim ratama b) jednakim anuitetima
Dinamika otplate:	polugodišnje
Osiguranje:	Zadužnica dužnika i sudužnika/jamca
Ostalo:	Otvaranje racuna i vođenje platog prometa u Erste banci

Vrsta kredita:	Dugoročni investicijski kredit
Dužnik:	Regionalni centar čistog okoliša
Jamac / sudužnik:	Županija splitsko dalmatinska
Izvor sredstava:	Komercijalna sredstva Banke
Iznos:	17.000.000,00 EUR
Način korištenja:	Namjensko puštanje
Kamata:	Opcije: a) Promjenjiva 1 M EURIBOR* + 0,5% (trenutno 3,642%) b) Fiksna 3,7%
Naknada za obradu:	Bez naknade
Naknada odobreno neiskorišteno	Bez naknade
Rok korištenja:	Sukladno dinamici projekta
Početak otplate	01.01.2026.
Rok otplate:	15 godina
Način otplate:	a) jednakim ratama ili b) jednakim anuitetima
Dinamika otplate:	polugodišnje
Osiguranje:	Zadužnica dužnika i sudužnika/jamca
Ostalo:	Otvaranje racuna i vođenje platog prometa u Erste banci

Varijabilna kamata je vezana na 1 mjesečni EURIBOR koji na dan izračuna 24.5. iznosi 3,138% pa ukupna varijabilna kamata iznosi 3,638%. U otplatnom planu je zaokruženo na dvije decimale.

Prije korištenja kredita važno je ishoditi zakonske preduvjete tj. odluke relevantnih tijela.

Ponuda je neobvezujuća, te podložna odobrenju nadležnih tijela u Banci, a vrijedeća je 30 dana. U slučaju prihvata ponude ljubazno molimo povratnu informaciju u najkraćem roku radi pravovremenog odobrenja.

Ivana Marović
Voditelj grupe klijenata

Sanja Petković Tomasović
Direktor Komercijalnog centra Split

Privitak: - otplatni planovi;
- rekapitulacija troška pojedinih varijanti

Erste&Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51000 Rijeka
IBAN: HR9524020061031262160
OIB: 23057039320

Telefon: 0800 7890

Naziv klijenta: RCČO
Datum otplatne tablice: 26.05.2023
Valuta: EUR
Iznos kredita: 17.000.000,00
Otplatna rata: Promjenjiva
Nominalna kamatna stopa (%): fiksno
Efektivna kamatna stopa (%): 3,70

VAR 3
JEDNAKE RATE
FIKSNA KAMATA

OTPLATNA TABLICA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Period	Datum dospijeća	Isplata kredita	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena
0	01.07.2023	17.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.000.000,00	0,00	Isplata kredita
1	01.01.2024	0,00	314.228,46	0,00	314.228,46	0,00	17.000.000,00	0,00	Interkalarna kamata
2	01.07.2024	0,00	309.925,08	0,00	309.925,08	0,00	17.000.000,00	0,00	Interkalarna kamata
3	01.01.2025	0,00	313.362,05	0,00	313.362,05	0,00	17.000.000,00	0,00	Interkalarna kamata
4	01.07.2025	0,00	309.058,88	0,00	309.058,88	0,00	17.000.000,00	0,00	Interkalarna kamata
5	01.01.2026	0,00	880.895,13	566.666,67	314.228,46	0,00	16.433.333,33	0,00	1. kvota i kamata
6	01.07.2026	0,00	865.423,59	566.666,67	298.756,92	0,00	15.866.666,66	0,00	2. kvota i kamata
7	01.01.2027	0,00	859.946,57	566.666,67	293.279,90	0,00	15.299.999,99	0,00	3. kvota i kamata
8	01.07.2027	0,00	844.819,67	566.666,67	278.153,00	0,00	14.733.333,32	0,00	4. kvota i kamata
9	01.01.2028	0,00	838.998,00	566.666,67	272.331,33	0,00	14.166.666,65	0,00	5. kvota i kamata
10	01.07.2028	0,00	824.937,57	566.666,67	258.270,90	0,00	13.599.999,98	0,00	6. kvota i kamata
11	01.01.2029	0,00	817.356,31	566.666,67	250.689,64	0,00	13.033.333,31	0,00	7. kvota i kamata
12	01.07.2029	0,00	803.611,81	566.666,67	236.945,14	0,00	12.466.666,64	0,00	8. kvota i kamata
13	01.01.2030	0,00	797.100,88	566.666,67	230.434,21	0,00	11.899.999,97	0,00	9. kvota i kamata
14	01.07.2030	0,00	783.007,89	566.666,67	216.341,22	0,00	11.333.333,30	0,00	10. kvota i kamata
15	01.01.2031	0,00	776.152,31	566.666,67	209.485,64	0,00	10.766.666,63	0,00	11. kvota i kamata
16	01.07.2031	0,00	762.403,96	566.666,67	195.737,29	0,00	10.199.999,96	0,00	12. kvota i kamata

17	01.01.2032	0,00	755.203,75	566.666,67	188.537,08	0,00	9.633.333,29	0,00	13. kvota i kamata
18	01.07.2032	0,00	742.290,88	566.666,67	175.624,21	0,00	9.066.666,62	0,00	14. kvota i kamata
19	01.01.2033	0,00	733.793,10	566.666,67	167.126,43	0,00	8.499.999,95	0,00	15. kvota i kamata
20	01.07.2033	0,00	721.196,11	566.666,67	154.529,44	0,00	7.933.333,28	0,00	16. kvota i kamata
21	01.01.2034	0,00	713.306,62	566.666,67	146.639,95	0,00	7.366.666,61	0,00	17. kvota i kamata
22	01.07.2034	0,00	700.592,19	566.666,67	133.925,52	0,00	6.799.999,94	0,00	18. kvota i kamata
23	01.01.2035	0,00	692.358,05	566.666,67	125.691,38	0,00	6.233.333,27	0,00	19. kvota i kamata
24	01.07.2035	0,00	679.988,26	566.666,67	113.321,59	0,00	5.666.666,60	0,00	20. kvota i kamata
25	01.01.2036	0,00	671.409,49	566.666,67	104.742,82	0,00	5.099.999,93	0,00	21. kvota i kamata
26	01.07.2036	0,00	659.644,19	566.666,67	92.977,52	0,00	4.533.333,26	0,00	22. kvota i kamata
27	01.01.2037	0,00	650.229,88	566.666,67	83.563,21	0,00	3.966.666,59	0,00	23. kvota i kamata
28	01.07.2037	0,00	638.780,41	566.666,67	72.113,74	0,00	3.399.999,92	0,00	24. kvota i kamata
29	01.01.2038	0,00	629.512,36	566.666,67	62.845,69	0,00	2.833.333,25	0,00	25. kvota i kamata
30	01.07.2038	0,00	618.176,48	566.666,67	51.509,81	0,00	2.266.666,58	0,00	26. kvota i kamata
31	01.01.2039	0,00	608.563,80	566.666,67	41.897,13	0,00	1.699.999,91	0,00	27. kvota i kamata
32	01.07.2039	0,00	597.572,56	566.666,67	30.905,89	0,00	1.133.333,24	0,00	28. kvota i kamata
33	01.01.2040	0,00	587.615,23	566.666,67	20.948,56	0,00	566.666,57	0,00	29. kvota i kamata
34	01.07.2040	0,00	576.997,40	566.666,57	10.330,83	0,00	0,00	0,00	30. kvota i kamata
UKUPNO			17.000.000,00	23.078.458,92	17.000.000,00	6.078.458,92	0,00	0,00	

Napomena:

Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na datum izrade otplatne tablice. Otplatna rata uključuje otplatnu kvotu i uplatu kamate. Podaci će ostati valjanima samo do trenutka promjene uvjeta po kreditu koji su važili na dan izrade ovog otplatnog plana.

M.P.

Potpis odgovorne osobe

