



**REPUBLIKA HRVATSKA  
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA  
Ž U P A N**

KLASA: 403-01/23-0001/0006  
URBROJ: 2181/1-10/01-23-0001  
Split, 6. lipnja 2023. godine

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

**PREDMET: Prijedlog odluke o kreditnom zaduženju u svrhu izgradnje  
Regionalnog centra za gospodarenje otpadom s pretovarnim  
stanicama u Splitsko-dalmatinskoj županiji**

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 120., 122. i 123. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21), članak 3. i 6. Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstva i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“, broj 67/22), članak 28. Statuta Splitsko-dalmatinske županije („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 125/19, 22/20 i 21/21) i članak 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Splitsko-dalmatinske županije za 2023. („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 170/22).

**NOSITELJ IZRADE:** Upravni odjel za financije i Upravni odjel za zaštitu okoliša, komunalne poslove, infrastrukturu i investicije

**PREDLAGATELJ:** Župan

**DONOSITELJ:** Županijska skupština

**IZVJESTITELJ:** Sanja Viculin, dipl. oec., po ovlaštenju pročelnica Upravnog odjela za financije i Marija Vuković, d.i.a., po ovlaštenju pročelnica Upravnog odjela za zaštitu okoliša, komunalne poslove, infrastrukturu i investicije

S poštovanjem,

**Ž U P A N**

**Blaženko Boban**

Na temelju članka 120., 122. i 123. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21), članka 3. i 6. Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstva 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. („Službeni glasnik Splitsko-dalmatinske županije“, broj 170/22), Županijska skupština Splitsko-dalmatinske županije na \_\_\_\_ sjednici, održanoj \_\_\_\_\_ 2023., donijela je

## **O D L U K U**

### **o kreditnom zaduženju u svrhu izgradnje Regionalnog centra za gospodarenjem otpadom s pretovarnim stanicama u Splitsko-dalmatinskoj županiji**

#### **Članak 1.**

Donosi se Odluka o kreditnom zaduženju Splitsko-dalmatinske županije za sufinanciranje izgradnje Regionalnog centra za gospodarenjem otpadom s pretovarnim stanicama u Splitsko-dalmatinskoj županiji, putem dugoročnog investicijskog kredita kod Erste&Steiermarkische bank d.d. u iznosu od 11.000.000,00 eura, pod sljedećim uvjetima:

Vrsta kredita: Dugoročni investicijski kredit  
Dužnik: Splitsko-dalmatinska županija  
Izvor sredstava: Komercijalna sredstva banke  
Iznos: 11.000.000,00 eura  
Način korištenja: Namjensko puštanje  
Kamata: fiksna 3,7%  
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  
Ostalo: Otvaranje računa i vođenje platnog prometa u Erste banci

#### **Članak 2.**

Ponuda Erste&Steiermarkische bank d.d. i otplatni plan sastavni su dio ove Odluke.

#### **Članak 3.**

Ovlašćuje se Župan Splitsko-dalmatinske županije za sklapanje ugovora o kreditu s Erste&Steiermarkische bank d.d., nakon dobivene prethodne suglasnosti Vlade Republike Hrvatske.

#### **Članak 4.**

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. Ministarstvo financija, Katančićeva 5, 10 000 Zagreb
2. Upravni odjel za financije, ovdje
3. Službeni glasnik, ovdje
4. Pismohrana, ovdje

## O B R A Z L O Ž E N J E

U cilju sufinanciranja izgradnje Regionalnog centra čistog okoliša, projekt Centar za gospodarenjem otpadom u Splitsko-dalmatinskoj županiji, predlaže se dugoročno zaduženje u iznosu od 11.000.000,00 eura pod uvjetima utvrđenim u nacrtu predložene Odluke.

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 („Narodne novine“, broj 84/21, u daljnjem tekstu: Zakon), centar za gospodarenje otpadom je sklop više međusobno funkcionalno i/ili tehnološki povezanih građevina i uređaja za obradu komunalnog otpada (Članak 4. stavak 1. točka 6. Zakona). Centrom za gospodarenje otpadom upravlja trgovačko društvo u vlasništvu jedinice područne (regionalne) samouprave (Članak 13. Zakona). Priprema projekta i izgradnja CGO-a je navedena i u Planu gospodarenja otpadom Republike Hrvatske za razdoblje 2017.-2022. godine („Narodne novine“, broj 3/17), 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 („Narodne novine“, broj 1/22).

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 RCČO 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 prikupila je ponude banaka radi financiranja ukupne realizacije projekta u čijem udjelu sudjeluje. Zaprimitljene 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.

Ponuda banke sa otplatnim planom sastavni je dio Odluke.

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

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

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

|                                       |                                                                                   |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Vrsta kredita:</b>                 | Dugoročni investicijski kredit                                                    |
| <b>Dužnik:</b>                        | Regionalni centar čistog okoliša                                                  |
| <b>Jamac / sudužnik:</b>              | Županija splitsko dalmatinska                                                     |
| <b>Izvor sredstava:</b>               | Komercijalna sredstva Banke                                                       |
| <b>Iznos:</b>                         | 17.000.000,00 EUR                                                                 |
| <b>Način korištenja:</b>              | Namjensko puštanje                                                                |
| <b>Kamata:</b>                        | Opcije:<br>a) Promjenjiva 1 M EURIBOR* + 0,5% (trenutno 3,642%)<br>b) Fiksna 3,7% |
| <b>Naknada za obradu:</b>             | Bez naknade                                                                       |
| <b>Naknada odobreno neiskorišteno</b> | Bez naknade                                                                       |
| <b>Rok korištenja:</b>                | Sukladno dinamici projekta                                                        |
| <b>Početak otplate</b>                | 01.01.2026.                                                                       |
| <b>Rok otplate:</b>                   | 15 godina                                                                         |
| <b>Način otplate:</b>                 | a) jednakim ratama ili<br>b) jednakim anuitetima                                  |
| <b>Dinamika otplate:</b>              | polugodišnje                                                                      |
| <b>Osiguranje:</b>                    | Zadužnica dužnika i sudužnika/jamca                                               |
| <b>Ostalo:</b>                        | 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: Županija splitsko dalmatinska  
Datum otplatne tablice: 26.05.2023  
Valuta: EUR  
Iznos kredita: 11.000.000,00  
Otplatna rata: Promjenjiva  
Nominalna kamatna stopa (%): fiksno  
Efektivna kamatna stopa (%): 3,70

## OTPLATNA TABLICA

| 1      | 2                   | 3               | 4             | 5              | 6             | 7            | 8              | 9                               | 10                  |
|--------|---------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------------------------|---------------------|
| Period | Datum<br>dospijanja | Isplata kredita | Otplatna rata | Otplatna kvota | Uplata kamate | Druge uplate | Stanje kredita | Tokovi<br>sigurnosnog<br>pologa | Napomena            |
| 0      | 01.07.2023          | 11.000.000,00   | 0,00          | 0,00           | 0,00          | 0,00         | 11.000.000,00  | 0,00                            | Isplata kredita     |
| 1      | 01.01.2024          | 0,00            | 203.324,30    | 0,00           | 203.324,30    | 0,00         | 11.000.000,00  | 0,00                            | Interkalarna kamata |
| 2      | 01.07.2024          | 0,00            | 200.539,76    | 0,00           | 200.539,76    | 0,00         | 11.000.000,00  | 0,00                            | Interkalarna kamata |
| 3      | 01.01.2025          | 0,00            | 202.763,68    | 0,00           | 202.763,68    | 0,00         | 11.000.000,00  | 0,00                            | Interkalarna kamata |
| 4      | 01.07.2025          | 0,00            | 199.979,28    | 0,00           | 199.979,28    | 0,00         | 11.000.000,00  | 0,00                            | Interkalarna kamata |
| 5      | 01.01.2026          | 0,00            | 569.990,97    | 366.666,67     | 203.324,30    | 0,00         | 10.633.333,33  | 0,00                            | 1. kvota i kamata   |
| 6      | 01.07.2026          | 0,00            | 559.979,97    | 366.666,67     | 193.313,30    | 0,00         | 10.266.666,66  | 0,00                            | 2. kvota i kamata   |
| 7      | 01.01.2027          | 0,00            | 556.436,02    | 366.666,67     | 189.769,35    | 0,00         | 9.899.999,99   | 0,00                            | 3. kvota i kamata   |
| 8      | 01.07.2027          | 0,00            | 546.648,02    | 366.666,67     | 179.981,35    | 0,00         | 9.533.333,32   | 0,00                            | 4. kvota i kamata   |
| 9      | 01.01.2028          | 0,00            | 542.881,06    | 366.666,67     | 176.214,39    | 0,00         | 9.166.666,65   | 0,00                            | 5. kvota i kamata   |
| 10     | 01.07.2028          | 0,00            | 533.783,14    | 366.666,67     | 167.116,47    | 0,00         | 8.799.999,98   | 0,00                            | 6. kvota i kamata   |
| 11     | 01.01.2029          | 0,00            | 528.877,61    | 366.666,67     | 162.210,94    | 0,00         | 8.433.333,31   | 0,00                            | 7. kvota i kamata   |
| 12     | 01.07.2029          | 0,00            | 519.984,12    | 366.666,67     | 153.317,45    | 0,00         | 8.066.666,64   | 0,00                            | 8. kvota i kamata   |
| 13     | 01.01.2030          | 0,00            | 515.771,16    | 366.666,67     | 149.104,49    | 0,00         | 7.699.999,97   | 0,00                            | 9. kvota i kamata   |
| 14     | 01.07.2030          | 0,00            | 506.652,16    | 366.666,67     | 139.985,49    | 0,00         | 7.333.333,30   | 0,00                            | 10. kvota i kamata  |
| 15     | 01.01.2031          | 0,00            | 502.216,20    | 366.666,67     | 135.549,53    | 0,00         | 6.966.666,63   | 0,00                            | 11. kvota i kamata  |
| 16     | 01.07.2031          | 0,00            | 493.320,21    | 366.666,67     | 126.653,54    | 0,00         | 6.599.999,96   | 0,00                            | 12. kvota i kamata  |

VAR 3  
JEDNAKE RATE  
FIKSNA KAMATA

|        |            |               |               |               |              |      |              |      |                    |
|--------|------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------|--------------|------|--------------------|
| 17     | 01.01.2032 | 0,00          | 488.661,25    | 366.666,67    | 121.994,58   | 0,00 | 6.233.333,29 | 0,00 | 13. kvota i kamata |
| 18     | 01.07.2032 | 0,00          | 480.305,87    | 366.666,67    | 113.639,20   | 0,00 | 5.866.666,62 | 0,00 | 14. kvota i kamata |
| 19     | 01.01.2033 | 0,00          | 474.807,30    | 366.666,67    | 108.140,63   | 0,00 | 5.499.999,95 | 0,00 | 15. kvota i kamata |
| 20     | 01.07.2033 | 0,00          | 466.656,31    | 366.666,67    | 99.989,64    | 0,00 | 5.133.333,28 | 0,00 | 16. kvota i kamata |
| 21     | 01.01.2034 | 0,00          | 461.551,34    | 366.666,67    | 94.884,67    | 0,00 | 4.766.666,61 | 0,00 | 17. kvota i kamata |
| 22     | 01.07.2034 | 0,00          | 453.324,36    | 366.666,67    | 86.657,69    | 0,00 | 4.399.999,94 | 0,00 | 18. kvota i kamata |
| 23     | 01.01.2035 | 0,00          | 447.996,39    | 366.666,67    | 81.329,72    | 0,00 | 4.033.333,27 | 0,00 | 19. kvota i kamata |
| 24     | 01.07.2035 | 0,00          | 439.992,40    | 366.666,67    | 73.325,73    | 0,00 | 3.666.666,60 | 0,00 | 20. kvota i kamata |
| 25     | 01.01.2036 | 0,00          | 434.441,44    | 366.666,67    | 67.774,77    | 0,00 | 3.299.999,93 | 0,00 | 21. kvota i kamata |
| 26     | 01.07.2036 | 0,00          | 426.828,60    | 366.666,67    | 60.161,93    | 0,00 | 2.933.333,26 | 0,00 | 22. kvota i kamata |
| 27     | 01.01.2037 | 0,00          | 420.736,98    | 366.666,67    | 54.070,31    | 0,00 | 2.566.666,59 | 0,00 | 23. kvota i kamata |
| 28     | 01.07.2037 | 0,00          | 413.328,50    | 366.666,67    | 46.661,83    | 0,00 | 2.199.999,92 | 0,00 | 24. kvota i kamata |
| 29     | 01.01.2038 | 0,00          | 407.331,53    | 366.666,67    | 40.664,86    | 0,00 | 1.833.333,25 | 0,00 | 25. kvota i kamata |
| 30     | 01.07.2038 | 0,00          | 399.996,55    | 366.666,67    | 33.329,88    | 0,00 | 1.466.666,58 | 0,00 | 26. kvota i kamata |
| 31     | 01.01.2039 | 0,00          | 393.776,58    | 366.666,67    | 27.109,91    | 0,00 | 1.099.999,91 | 0,00 | 27. kvota i kamata |
| 32     | 01.07.2039 | 0,00          | 386.664,60    | 366.666,67    | 19.997,93    | 0,00 | 733.333,24   | 0,00 | 28. kvota i kamata |
| 33     | 01.01.2040 | 0,00          | 380.221,62    | 366.666,67    | 13.554,95    | 0,00 | 366.666,57   | 0,00 | 29. kvota i kamata |
| 34     | 01.07.2040 | 0,00          | 373.351,23    | 366.666,57    | 6.684,66     | 0,00 | 0,00         | 0,00 | 30. kvota i kamata |
| UKUPNO |            | 11.000.000,00 | 14.933.120,51 | 11.000.000,00 | 3.933.120,51 | 0,00 |              |      |                    |

Napomena: Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na datum izrade otplatne tablice. Otplatna rata uključuje otplatu 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