

Temeljem članka 53. stavka 2. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21), Gradonačelnik Grada Šibenika podnosi

I Z V J E Š T A J

o danoj suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za dugoročno ulaganje u dugotrajnu imovinu

Člankom 127. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021) te člankom 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Šibenika za 2024. godinu („Službeni glasnik broj 10/23 i 8/24) je propisano da se pravna osoba u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i ustanova čiji je osnivač jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može dugoročno zaduživati za investiciju uz suglasnost većinskog vlasnika odnosno osnivača.

Odluku o suglasnosti donosi predstavničko tijelo ako statutom ili odlukom jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave nije propisano tko odlučuje.

Sukladno članku 53. stavku 1. podstavku 7. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21) propisano je da gradonačelnik odlučuje o davanju suglasnosti za zaduživanje pravnim osobama u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada Šibenika i ustanovama čiji je osnivač Grad Šibenik do iznosa utvrđenog u članku 53. stavku 1. podstavku 6. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21), odnosno čija pojedinačna vrijednost u tom slučaju za 2024. godinu ne prelazi iznos od 223.755,06 EUR.

U slučaju da je pojedinačna vrijednost za 2024. godinu bila veća od gore navedenog iznosa, odluku o davanju suglasnosti za zaduživanje pravnim osobama u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada Šibenika i ustanovama čiji je osnivač Grad Šibenik donosilo bi Gradsko vijeće Grada Šibenika.

Poštivajući zakonske propise, trgovačko društvo Čempresi d.o.o., Šibenik (dalje u tekstu: Društvo), OIB: 10025069271 je podnijelo Zahtjev (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-1) i Dopunu Zahtjeva (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-2) temeljem kojih je Gradonačelnik donio Odluku o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. („Službeni glasnik Grad Šibenika“ broj 9/24), u iznosu od 100.000,00 EUR, s rokom otplate 7 godina, uz fiksnu godišnju kamatnu stopu 3,30% i jednokratnu naknadu za obradu zahtjeva u visini 0,50% na odobreni iznos kredita, a čija će sredstva koristiti za dugoročno ulaganje u dugotrajnu imovinu Društva, odnosno za:

- uređenje unutaršnjeg interijera mrtvačnice i javnog wc-a (28.000,00 EUR),
- izrada nove zaštitne ograde na novom grobnom polju D. (7.000,00 EUR),
- dovod vode i struje na novo D. polje (10.000,00 EUR),
- asfaltiranje prostora vanjskog skladišta (7.000,00 EUR),
- izgradnja nadstrešnice za pogrebna vozila (16.000,00 EUR),
- izmjena limarije i popravak krova upravne zgrade (7.000,00 EUR),
- kupnja montažne alatnice za Službu održavanja groblja (10.000,00 EUR),
- kupnja pogrebne opreme i alata (15.000,00 EUR).

Kako je od dobivanja Odluke Gradonačelnika o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 9/24) od 12. kolovoza 2024. godine do okončanja odobravanja postupka kredita i prije potpisivanja ugovora o kreditu, od strane Erste&Steiermarkische Bank d.d., Rijeka došlo do izmjena uvjeta kreditiranja iz sredstava HBOR-a-(Program Investicije javnog sektora) i to do izmjene kamatne stope po kreditu u odnosu na prethodno ponuđenu na način da će ista umjesto 3,30% iznositi 2,50% to je Gradonačelnik Grada Šibenika 11. rujna 2024. godine, a sukladno članku 53. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21) donio Odluku o izmjeni Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. (Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 9/24), a nastavno na dostavljenu izmjenu Zahtjeva Društva od 5. rujna 2024. godine (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-4).

Po uvjetima Odluke o izmjeni Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. (Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 9/24), Društvo je dana 14. listopada 2024. godine sklopilo Ugovor o kreditu broj: 5124225134 sa Erste&Steiermarkische Bank d.d., Rijeka (u privitku), a o čemu je Grad Šibenik, po saznanju, bez odgode obavijestio Ministarstvo financija poštujući odredbe članka 128. stavka 1. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021).

Sastavni dio Izvještaja je dana Odluka te Odluka o izmjeni Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d., Rijeka, koja sadrži sve elemente kreditiranja.

KLASA: 402-08/24-01/29
URBROJ: 2182-1-06-24-9
Šibenik, 29. studenog 2024.

GRADONAČELNIK
Željko Burić





9999-000280241

5124225134

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., RIJEKA, Jadranski trg 3a, OIB 23057039320, račun broj HR9524020061031262160, (dalje u tekstu: Banka)

i

ČEMPRESI d.o.o, KVANJ 1, ŠIBENIK, OIB 10025069271, račun broj HR9224020061100818392, kao korisnik kredita (dalje u tekstu: Klijent)

sklapaju 14.10.2024. sljedeći:

UGOVOR O KREDITU BROJ: 5124225134

1. PREDMET UGOVORA

1.1. Banka odobrava Klijentu Kredit (dalje u tekstu: Kredit) pod uvjetima navedenim u ovom Ugovoru.

2. VRSTA KREDITA

2.1. Investicijski kredit

2.2. Program kreditiranja Investicije javnog sektora u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: HBOR). Kredit se financira sredstvima iz Ugovora o kreditu broj: INJS-24-1103432 koji su HBOR u svojstvu kreditora i Banka u svojstvu kreditoprimca zaključili 09.10.2024. (dalje u tekstu: Ugovor o međubankarskom kreditu).

3. IZNOS KREDITA

3.1. = 100.000,00 EUR (stotisuća EUR).

4. NAMJENA KREDITA

4.1. Kredit je namijenjen za: Investicijsko ulaganje – Ulaganje u dugotrajnu imovinu društva (dalje: Projekt) – bez PDV-a.

4.2. Klijent se obvezuje sva sredstva iz Kredita koristiti namjenski isključivo za svrhu za koju je Kredit odobren i u skladu sa Zahtjevom za kredit poslovne banke i dokumentom iz poslovnog plana / investicijske studije kojom se utvrđuju troškovi Projekta iz Priloga 1 ovog Ugovora (dalje u tekstu: Zahtjev za kredit): Banka i HBOR će kontrolirati namjensko korištenje Kredita, te se Klijent obvezuje dostaviti sve informacije, podatke i dokumentaciju koju Banka i HBOR mogu zahtijevati u svezi obavljanja navedene kontrole namjenskog korištenja Kredita.

5. NAČIN KORIŠTENJA

5.1. Plaćanjem na transakcijski račun dobavljača (dobavljača robe/izvođača radova): 46.237,48 EUR (četrdesetšeststisućadvjestrdesetsedam i četrdesetosam/100 EUR) Prijenosom na transakcijski račun klijenta otvorenog u Banci: 53.762,52 EUR (pedesettritisućesedamstošezdesetdva i pedesetdva/100 EUR) na ime refundacije plaćenih računa dobavljača uz dostavu dokaza o plaćanju istih.

5.2. Klijent može iskoristiti Kredit u cjelokupnom iznosu ili djelomično, dostavljanjem Banci uredno ispunjenog zahtjeva za korištenje Kredita. Broj korištenja kredita ograničava se na 6 (šest) pojedinačnih korištenja.

5.3. Banka će staviti Kredit na raspolaganje pod uvjetom da su u vrijeme primitka zahtjeva za korištenje Kredita kao i na predloženi datum korištenja Kredita ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (i) svi prethodni uvjeti navedeni u članku 12. ovog Ugovora;
- (ii) da nije nastupila povreda bilo koje ugovorne odredbe niti bi takva povreda nastupila kao posljedica zatraženog korištenja Kredita, odnosno da ne postoje okolnosti koje bi, prema prosudbi Banke, mogle dovesti do povrede bilo koje ugovorne odredbe;
- (iii) izjave i jamstva navedena u članku 13. ovog Ugovora i sadržana u Zahtjevu za kredit su u bitnome istinite, točne i potpune.



9999-000280241

5124225134

5.4. Iz sredstava Kredita moguća je refundacija vlastitih sredstava Klijenta uloženi u namjenu iz ovog Ugovora u razdoblju do najviše 6 mjeseci prije zaprimanja Zahtjeva za kredit u HBOR-u do sklapanja ovog Ugovora, u maksimalnom iznosu od 53.762,52 EUR u skladu s Odlukom o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a koja se primjenjuje od 01.01.2024. i koja je dostupna na internetskoj stranici HBOR-a. Kod korištenja Kredita sukladno ovom stavku moraju biti ispunjeni svi uvjeti iz prethodnih stavaka ovog članka.

6. ROK KORIŠTENJA

6.1. Po ispunjenju svih uvjeta iz prethodnog članka i traje do 31.12.2024. (dalje u tekstu: Rok korištenja).

6.2. Iskorišteni iznos Kredita prenosi se u otplatu po isteku Roka korištenja, bez obzira na ugovoreni iznos Kredita.

6.3. Protekom Roka korištenja Klijent gubi pravo zatražiti korištenje Kredita, neovisno je li ga do tog trenutka uopće koristio, odnosno je li ga iskoristio samo djelomično.

7. ROK VRAĆANJA

7.1. 31.12.2031. (dalje u tekstu: Rok vraćanja).

8. NAČIN VRAĆANJA

8.1. Otplata Kredita je u 84 (osamdesetčetiri) jednake mjesečne rate. Prva rata dospijeva na naplatu 31.01.2025., a zadnja rata na dan Roka vraćanja.

8.2. Iznos rate = 1.190,48 EUR.

8.3. Ukoliko Klijent ne povuče cijeli iznos Kredita iznos rate se razmjerno smanjuje.

8.4. Dospjeli dug smatra se uredno podmirenim ako je uplaćen na račun Banke na dan dospijeća.

8.5. Banka može izvršiti prijeboj bilo kojeg dospjelog duga Klijenta po ovom Ugovoru ili kojem od Instrumenata osiguranja (kako su niže definirani) i tražbine Klijenta prema Banci bez obzira na mjesto plaćanja ili valutu međusobnih dugovanja. Ako su obveze denominirane u različitim valutama, Banka može konvertirati bilo koju od njih po tečaju definiranom u Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za Poslovne subjekte.

8.6. Ukoliko je dan plaćanja neradni dan, plaćanje će biti izvršeno prvog sljedećeg radnog dana, osim u slučaju ugovorene automatske naplate Kredita, kada dan plaćanja može biti i neradni dan.

8.7. Klijent može prijevremeno otplatiti Kredit, djelomično ili u cijelosti, pod sljedećim uvjetima da (i) je Rok korištenja istekao i da (ii) je u pisanom obliku obavijestio Banku 10 (deset) radnih dana unaprijed.

8.8. Banka ima pravo naplatiti jednokratnu naknadu u visini od 2% od prijevremeno uplaćenog iznosa, odnosno minimalno 59,73 eur.

8.9. Klijent ne može ponovno koristiti prijevremeno otplaćeni iznos Kredita ili njegov dio.

9. UGOVORNE KAMATE

9.1. Klijent je dužan plaćati kamate na iznos iskorištenog Kredita i to od dana korištenja do Roka vraćanja po fiksnj stopi u iznosu od 2,5000% godišnje.

9.2. Kamate se obračunavaju primjenom proporcionalne metode na temelju stvarnog broja dana u kamatnom razdoblju i 365/366 dana u godini.

9.3. Interkalarna kamata obračunava se u visini ugovorne kamatne stope na iskorišteni iznos Kredita i naplaćuje se tromjesečno i prilikom prijenosa Kredita u otplatu.

9.4. Redovna kamata obračunava se u visini ugovorne kamatne stope na iskorišteni iznos Kredita i naplaćuje se do Roka vraćanja mjesečno.



9.5. Klijent se obvezuje platiti kamatu o dospijeću. Iznos kamate utvrđen u obračunu Banke predstavlja mjerodavan izračun.

9.6. U slučaju zakašnjenja s plaćanjem ugovornih kamata, Banka ima pravo za obračunska razdoblja računajući od dana dospijeća pa do dana plaćanja, Klijentu obračunati ugovorne kamate po stopi jednakoj visini stope zatezne kamate određene propisima Republike Hrvatske. Ukoliko plaćanje dužnog iznosa uslijedi tijekom prvog slijedećeg obračunskog razdoblja, Banka ima pravo i za to razdoblje obračunati ugovorne kamate po stopi jednakoj visini stope zatezne kamate određene propisima Republike Hrvatske.

10. ZATEZNE KAMATE

10.1. Banka će obračunati zatezne kamate na bilo koji dospjeli neplaćeni iznos (glavnicu, naknade, troškove i sve drugo, kako je dopušteno propisima) iz ovog Ugovora u visini stope zatezne kamate određene propisima Republike Hrvatske.

10.2. Klijent se obvezuje, osnovom dostavljenog obračuna Banke, odmah izvršiti uplatu zatezne kamate.

11. NAKNADA

11.1. Za obradu i odobravanje Kredita Klijent je dužan u roku od 8 dana od datuma sklapanja ovog Ugovora platiti jednokratnu naknadu u visini od 0,5000% od iznosa Kredita, odnosno minimalno = 59,73 eura koja će se obračunati na dan sklapanja ovog Ugovora.

11.2. Klijent se obvezuje svaku naknadu platiti o dospijeću. Iznos naknade utvrđen u obračunu Banke predstavlja mjerodavan izračun.

12. INSTRUMENTI OSIGURANJA I PRETHODNI UVJETI

12.1. Klijent će dostaviti Banci sljedeće isprave:

(i) izjavu sukladno članku 214. Ovršnog zakona (zadužnica) valjano izdanu od strane Klijenta i potvrđenu kod javnog bilježnika;

sve isprave navedene gore od (i)-(i) dalje: Instrumenti osiguranja)

(i) presliku važećeg izvotka iz sudskog registra za Klijenta, potvrđenu kao istinitu od strane ovlaštene osobe Klijenta;

(ii) ostale isprave koje zatraži Banka u formi i sa sadržajem prihvatljivim Banci;

12.2. Forma i sadržaj svakog od navedenih dokumenata moraju biti u cijelosti prihvatljivi Banci prema njezinoj diskrecijskoj ocjeni. U slučaju neprihvatljivosti forme i/ili sadržaja kojeg od navedenih dokumenata, Banka će u pisanom obliku o tome obavijestiti Klijenta.

12.3. Potpisom ovog Ugovora Klijent ovlašćuje i upućuje Banku te joj neopozivo dozvoljava:

(i) da sva njegova novčana sredstva položena na (namjenski ili nenamjenski, oročeni ili neoročeni) depozit kod Banke ili koja se vode na transakcijskim računima koje trenutno ima ili će u buduće otvoriti kod Banke, bez prethodne obavijesti i bilo kakve prethodne suglasnosti, kao i bez intervencije suda, koristi za naplatu svih dospjelih tražbina Banke zajedno s nastalim troškovima.

12.4. Ukoliko tijekom važenja ovog Ugovora koji od Instrumenta osiguranja izgubi pravnu valjanost ili po mišljenju Banke postane nedostatno sredstvo osiguranja ili bude realiziran ili se pojave novi, po mišljenju Banke primjereniji instrumenti osiguranja ili se po mišljenju Banke kreditna sposobnost Klijenta pogorša, Klijent se obvezuje na zahtjev Banke bez odgode položiti dodatne instrumente osiguranja koje zatraži Banka. Osim toga, ako bude bilo potrebno poduzeti bilo kakvu radnju radi održavanja utuživosti, ovršnosti i zakonitosti bilo kakvog instrumenta osiguranja danog Banci prema ovom Ugovoru i/ili Sporazumu i/ili Okvirnom ugovoru, Klijent će o svom trošku osigurati da takva radnja bez odgode bude poduzeta u skladu s primjenjivim propisima.

13. OSTALI UVJETI

13.1. Klijent izjavljuje i jamči:

(i) da ima sva potrebna ovlaštenja i suglasnosti za sklapanje i izvršenje ovog Ugovora i davanje Instrumenta osiguranja, te da je poduzeo sve radnje potrebne za zakonitost i valjanost ovog Ugovora i Instrumenta osiguranja te za obvezatnost i utuživost tražbina Banke koje nastanu na temelju i u vezi s ovim Ugovorom;



(ii) da sklapanje ovog Ugovora i davanje Instrumenata osiguranja nije protivno propisima koji se na njega primjenjuju i/ili njegovim općim aktima (uključujući i osnovni ustrojstveni akt) i/ili ugovorima čija je strana i/ili odlukama suda/arbitraže/nadležnog tijela koje se na njega odnose;

(iii) da su sve odluke, odobrenja i suglasnosti koje su potrebne za sklapanje i/ili izvršenje ovog Ugovora i davanje Instrumenata osiguranja pravovremeno ishođene i pravovaljane, te da ne postoji razlog ili okolnosti koji bi mogli dovesti u pitanje njihovu valjanost;

(iv) da nisu pokrenuti sudski, upravni, arbitražni ili drugi postupci protiv Klijenta ili članova njegove uprave ili nadzornog odbora ili njegovih povezanih društava čiji ishod bi mogao ugroziti sposobnost Klijenta da uredno izvršava obveze iz ovog Ugovora, niti su mu poznate okolnosti koje bi mogle dati povod za njihovo pokretanje;

(v) da ne postoje okolnosti koje bi mogle umanjiti njegovu kreditnu sposobnost i dovesti u pitanje njegovu sposobnost da pravovremeno i u cijelosti izvršava sve svoje obveze iz ovog Ugovora;

(vi) da Klijent i njegova povezana društva, te prema njegovom saznanju, primjenom dužne pažnje, njihovi zaposlenici, rukovoditelji, posrednici, zastupnici, nisu Sankcionirane osobe /Osobe koje podliježu sankcijama niti su u vlasništvu, pod kontrolom ili djeluju u ime Sankcionirane osobe/ Osobe koja podliježe sankcijama, te da navedene osobe nisu uključene u bilo kakvu aktivnost za koju se može razumno očekivati da će rezultirati njihovim određivanjem kao Sankcioniranih osoba/Osoba koje podliježu sankcijama, da nisu prekršili niti poduzeli bilo kakvu radnju koja bi mogla rezultirati povredom propisa o sankcijama, te da ne posluju sa Sankcioniranom osobom/Osobom koja podliježe sankcijama. Pojmovi Sankcija, Sankcionirana osoba/Osoba koje podliježe sankcijama, propisi o sankcijama i Tijela nadležnog za donošenje sankcija definirani su i imaju isto značenje kao što je navedeno u Općim uvjetima poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima koje Klijent prihvaća potpisom ovog Ugovora;

(vii) da će poduzimati sve što je potrebno kako bi njegove obveze u vezi s ovim Ugovorom bile valjane i u cijelosti na snazi sve do potpunog podmirenja njegovih obveza u vezi s ovim Ugovorom.

13.2. Navedene izjave i jamstva istinite su, potpune i točne u trenutku potpisa ovog Ugovora, te se Klijent obvezuje da će biti istinite, potpune i točne do potpunog ispunjenja svih obveza koje Klijent ima prema ovom Ugovoru.

13.3. U slučaju bilo kakve povrede navedenih izjava ili jamstava, odnosno druge povrede ovog Ugovora od strane Klijenta, Klijent se obvezuje odmah bez odlaganja obavijestiti Banku s prijedlogom rješenja takvog problema. Navedena obavijest neće imati bilo kakvih posljedica na prava Banke iz ovog Ugovora.

13.4. Klijent se obvezuje da će od dana sklapanja ovog Ugovora pa do podmirenja svih obveza po ovom Ugovoru:

(i) poduzimati sve potrebne radnje kako bi štitiu svoju imovinu od prava, zahtjeva i interesa trećih;

(ii) da će svoju imovinu, koja mu je potrebna ili poželjna u redovnom poslovanju održavati u potpuno ispravnom stanju, pridržavajući se dobre prakse u industriji;

(iii) osigurati da su njegove obveze iz ovog Ugovora barem jednakog reda namirenja kao i sve druge sadašnje i buduće nepodređene obveze, osim obveza koje uživaju zakonom zajamčeno prvenstveno pravo namirenja;

(iv) Banci na njezin zahtjev bez odgode nadoknaditi sve troškove i izdatke (uključujući pravne troškove i troškove prijevoza) nastale u vezi s (i) pregovorima, pripremom i dovršenjem ovog Ugovora i povezanih ugovora (uključujući Instrumente osiguranja), (ii) održavanjem, zaštitom i prisilnim ostvarenjem bilo kojeg prava iz ovog Ugovora i povezanih ugovora (uključujući Instrumente osiguranja) te (iii) izmjenom, odreknućem, pristankom ili odgodom zatraženom od strane ili za račun Klijenta;

(v) poslovati sukladno pozitivnim propisima Republike Hrvatske, te se obvezuje svoje aktivnosti uskladiti i održavati usklađenima s propisima koji uređuju zaštitu okoliša i sigurnost rada zaposlenika;

(vi) u potpunosti postupati u skladu sa svim primjenjivim propisima i sa svim uvjetima iz svih dozvola relevantnih za transakciju predviđenu ovim Ugovorom i Instrumentima osiguranja te da će odmah pribaviti i održavati na snazi sve daljnje dozvole koje bi eventualno bile potrebne radi izvršavanja obveza Klijenta iz ovog Ugovora i Instrumenata osiguranja;

(vii) osigurati vođenje poslovnih knjiga i druge evidencije i sastavljanje financijskih izvještaja na način da prikazuju istinito i potpuno financijsko stanje i rezultate poslovanja Klijenta i njegovih ovisnih društava sukladno važećim zakonima i propisima;

(viii) redovito dostavljati Banci (i) svoja financijska izvješća (račun dobiti i gubitka, bilancu, izvješće o novčanom tijeku, statistička izvješća) zajedno s revizorskim mišljenjem (ukoliko je obveznik sukladno posebnom propisu) čim postanu dostupna, (ii) podatke koje dostavlja burzi (ukoliko je obveznik sukladno posebnom propisu) radi javne objave ili ostalim vjerovnicima istovremeno kada ih njima dostavlja te (iii) ostale podatke koji se tiču ili se mogu ticati njegova poslovnog ili financijskog stanja po pozivu Banke;

(ix) bez odgode obavijestiti Banku o promjeni tvrtke, adrese ili osobe ovlaštene za zastupanje;

(x) na zahtjev Banke bez odgode omogućiti uvid u njegove poslovne knjige, te ostalu dokumentaciju za koju Banka smatra da je u vezi s ovim Ugovorom;



- (xi) na zahtjev Banke i bez odgode dostaviti sve podatke i informacije iz i u vezi s ovim Ugovorom i poslovanjem Klijenta, koje Banka zatraži te u tu svrhu omogućiti Banci pristup u poslovne prostore;
- (xii) uspostaviti i održavati pravila i procedure osmišljene za promicanje i postizanje kontinuiranog usklađivanja sa svim propisima o Sankcijama, te je isto obvezan osigurati i za povezana društva;
- (xiii) sukladno zakonskim propisima, odmah po saznanju dostaviti Banci pojedinosti o bilo kojem zahtjevu, radnji, tužbi, postupku ili istrazi protiv njega ili bilo koje povezane osobe ili bilo kojeg od njegovih rukovoditelja, zastupnika ili zaposlenika, vezano uz bilo koje Sankcije.

13.5. Klijent se obvezuje da od dana sklapanja ovog Ugovora pa do podmirenja svih obveza po ovom Ugovoru neće:

- (i) bez prethodne pisane suglasnosti Banke provoditi statusne promjene (pripajanje, spajanje ili podjela) ni poduzimati bilo koju drugu radnju koja može rezultirati prestankom njegova postojanja kao samostalne pravne osobe, njegova ustrojstvena oblika ili promjenom predmeta njegova poslovanja;
- (ii) bez prethodne pisane suglasnosti Banke poduzimati radnje koje mogu rezultirati smanjenjem njegove kreditne sposobnosti i dovođenjem u pitanje njegove sposobnosti da pravovremeno i u cijelosti izvršava sve svoje obveze iz ovog Ugovora;
- (iii) bez prethodne pisane suglasnosti Banke prodati ili otuđiti imovinu na kojoj je zasnovano založno pravo u korist Banke; u slučaju navedene prodaje ili otuđenja Klijent se obvezuje bez odgode dostaviti Banci predmetni ugovor;
- (iv) doći do promjene u kontroli pri čemu promjena kontrole znači da bilo koja osoba ili osobe koje djeluju zajedno dobivaju izravnu kontrolu nad Klijentom. Za potrebe ove odredbe, kontrola znači ovlast za usmjeravanje upravljačkih politika ili poslova upravljanja, te nadziranja sastava nadzornog ili upravnog odbora ili uprave, bilo na temelju izravnog ili neizravnog vlasništva, na temelju ugovora ili na drugi način;
- (v) bez prethodne pisane suglasnosti Banke preuzimati obveze niti opterećivati svoju imovinu u korist trećih;
- (vi) bez prethodne pisane suglasnosti Banke založiti, ustupiti, ili na bilo koji drugi način opteretiti bilo koje svoje pravo iz ovog Ugovora, niti poduzeti bilo koju radnju kojom bi onemogućio naplatu Banke s osnove ovog Ugovora;
- (vii) bez prethodne pisane suglasnosti Banke prestati obavljati djelatnosti obuhvaćene predmetom poslovanja niti promijeniti narav predmeta poslovanja u odnosu na poslovanje na dan sklapanja ovog Ugovora, što ne podrazumijeva proširenje opsega djelatnosti;
- (viii) koristiti sredstva iz ovog Ugovora, ili prouzročiti ili dozvoliti da se sredstva iz ovog Ugovora koriste u cijelosti ili djelomično, izravno ili neizravno, kao pozajmice ili drugi oblici predujma, za provođenje transakcija, ulaganja ili za druge oblike financiranja ili podržavanja poslovnih aktivnosti Sankcionirane osobe/Osobe koja podliježe sankcijama ili koriste na bilo koji drugi način koji bi doveo do kršenja propisa o sankcijama;
- (ix) upuštati se u bilo kakvu transakciju, aktivnost ili ponašanje koje krši propise o sankcijama ili može prouzročiti da Klijent postane Sankcionirana osoba/Osoba koja podliježe sankcijama te je isto obvezan osigurati i za povezana društva.

13.6. Klijent se obvezuje da za vrijeme trajanja kredita Omjer pokriva kamata (ICR) neće biti manji od minimalno 3x. Klijent će izračunavati ICR za svaku poslovnu godinu i to temeljem godišnjih financijskih izvješća sastavljenih na važećem obrascu GFI-POD za srednje i velike poduzetnike objavljenim na internetskim stranicama FINA-e na način da će EBITDA ostvaren u toj poslovnoj godini koji predstavlja razliku poslovnih prihoda (AOP 127) i poslovnih rashoda (AOP 133), iz koje su isključeni jednokratni (izvanredni) prihodi i rashodi, uvećanu za amortizaciju (AOP 143) dijeliti s ukupnim iznosom kamata obračunatih tijekom te poslovne godine. Zajedno s godišnjim financijskim izvještajima, Klijent će Banci dostavljati potvrdu koja sadrži izračun ICR-a za tu poslovnu godinu; U suprotnom Banka može obračunati i naplatiti naknadu Klijentu u visini od 2,0000% od neotplaćenog iznosa Kredita. Ispunjenje ovog uvjeta Banka će kontrolirati godišnje za cijelo vrijeme trajanja Kredita.

13.7. Ako zbog stupanja na snagu novog ili promjene postojećeg propisa (npr. koji se tiče uvođenja ili povećanja obvezne pričuve) ili njegova tumačenja dođe do povećanja troškova Banke u vezi s ovim Ugovorom, Banka ima pravo zahtijevati od Klijenta da bez odgode nadoknadi takve povećane troškove. Potvrda o iznosu takvih povećanih troškova, koju Banka podnese Klijentu, predstavljat će nepobitan dokaz o tome.

13.8. Klijent prihvaća da će Banka svaku doznaku primljenu po osnovi ovog Ugovora rasknjižiti po redoslijedu prioriteta u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravilima Banke.

13.9. Klijent neopozivo i bezuvjetno ovlašćuje i upućuje Banku da tereti sve njegove transakcijske račune koje vodi Banka, radi podmirenja njegovih novčanih obveza po ovom Ugovoru na dane njihova dospjeća, neovisno je li radni ili neradni dan (osim ugovornih kamata najkasnije u roku od 12 dana od dana njihova



dospijeća) te da poduzme sve radnje u tu svrhu. Klijent će osigurati da na tim računima budu dostatna sredstva kako bi omogućio pravovremeno namirenje obveza na takav način. Neovisno o ovoj odredbi ukoliko Klijent na dan dospijeća nema pokrića na istim računima, Klijent se ne oslobađa svoje obveze o dospijeću podmiriti sve tražbine Banke po ovom Ugovoru.

13.10. Banka može u bilo koje doba ustupiti ili prenijeti bilo koje od ili sva svoja prava i/ili obveze iz ovog Ugovora, Instrumentata osiguranja i drugih ugovora koje će sklopiti na temelju ovog Ugovora.

13.11. Iznos kredita iz ovog Ugovora plasira se iz sredstava Ugovora o međubankarskom kreditu te slijedom toga HBOR zadržava pravo obavljati financijsku i tehničku kontrolu te opći nadzor namjenskog korištenja kredita kako kod Banke tako i kod Klijenta, što se Klijent obvezuje omogućiti.

13.12. Klijent potpisom na ovom Ugovoru potvrđuje da je upoznat sa sadržajem Programa Hrvatske banke za obnovu i razvitak iz članka 2. ovog Ugovora te da prihvaća sve odredbe, prava i obveze koje iz njega proizlaze.

13.13. Potpisom ovog Ugovora Klijent potvrđuje da je obaviješten o ustupu (cesiji) radi osiguranja HBOR-u tražbina Banke iz ovog Ugovora zajedno sa svim sporednim pravima (kamatama, naknadama i ostalim troškovima kao i svim instrumentima osiguranja ustupljene tražbine uključujući, a ne ograničavajući se na mjenice, zadužnice, hipoteke, prenesena vlasništva radi osiguranja). Klijent potpisom ovog Ugovora bez ograde izjavljuje HBOR-u kao primatelju potraživanja da pristaje na ustup potraživanja i da se odriče prava na prijebaj svoje tražbine prema HBOR-u kao primatelju potraživanja koji bi mogao istaknuti Banci kao ustupitelju potraživanja, sukladno st. 3. čl. 199. Zakona o obveznim odnosima.

13.14. Ugovome strane su suglasne da sve dok ustupanje iz prethodnog stavka ima učinak cesije radi osiguranja, Banka naplaćuje od Klijenta sve tražbine iz ovog Ugovora kako je ovdje ugovoreno i to sve do pisanog opoziva/obavijesti kojeg će HBOR dostaviti Klijentu i Banci. Od primitka navedene obavijesti Klijent je dužan sve obveze iz ovog Ugovora podmiriti direktno HBOR-u.

13.15. Klijent potvrđuje da je obaviješten da u slučaju nelikvidnosti Banke ili prijetećeg stečaja i kada isto nije utvrđeno sudskom odlukom, neurednog ispunjavanja odnosno neispunjavanja obveza iz Ugovora o međubankarskom kreditu sklopljenom između Banke i HBOR-a, otvaranja stečaja ili redovne likvidacije Banke, HBOR može jednostranom pisanom izjavom dostavljenoj Banci, obavijesti Banku kako od trenutka primitka izjave, ustupanje iz ovog Ugovora ima učinak ustupanja umjesto ispunjenja.

13.16. Banka se obvezuje bez odgode obavijestiti Klijenta o promjeni učinka ustupanja preporučenom pošiljkom s povratnicom. O promjeni učinka ustupanja Klijenta će obavijestiti i HBOR.

13.17. Od trenutka dostave pisane izjave iz prethodnog stavka (obavijesti o promjeni učinka ustupanja) Klijent se obvezuje sva daljnja plaćanja po ovom Ugovoru vršiti izravno HBOR-u sukladno obavijesti. U slučaju da Banka primi bilo kakve uplate na ime naplate ustupljene tražbine obvezuje se sve što primi prosljediti HBOR-u.

13.18. Klijent je suglasan potpisom ovog Ugovora da se HBOR može na temelju ustupa kako je ugovoreno ovim člankom upisati u sve javne registre, knjige i upisnike umjesto Banke na mjesto vjerovnika po provedenim osiguranjima za ustupljenu tražbinu, te u svim drugim postupcima stupiti na mjesto vjerovnika.

14. POVREDA

14.1. U trenutku i nakon nastanka bilo kojeg od sljedećih slučajeva:

- (i) ako Klijent prestane obavljati platni promet preko Banke na ugovoreni način;
- (ii) ako Klijent na dan dospijeća ne ispuni bilo koju novčanu obvezu iz ovog Ugovora;
- (iii) ako Klijent zakasni s podmirenjem bilo koje nenovčane obveze iz ovog Ugovora duže od 15 (petnaest) dana;
- (iv) ako nenamjenski koristi Kredit;
- (v) u slučaju da se Klijent ne pridržava odredaba ovog Ugovora;
- (vi) ako Klijent postane insolventan, nelikvidan, obustavi plaćanje ili njegov račun bude blokiran;
- (vii) u slučaju da su nastupile ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da mogu negativno utjecati na sposobnost Klijenta da uredno izvršava svoje obveze iz ovog Ugovora;
- (viii) ako se pokaže da bilo koja izjava Klijenta sadržana u ovom Ugovoru nije cjelovita, točna ili istinita, ili nije ažurirana;

(ix) ako protiv ili u vezi s Klijentom bude pokrenut postupak čiji tijek ili ishod bi mogao ugroziti njegovu sposobnost ispuniti obveze iz ovog Ugovora ili, po mišljenju Banke, zaprijeti mogućnost pokretanja takvog postupka;

(x) ako bude podnesen prijedlog za otvaranje stečajnog ili predstečajnog postupka nad Klijentom;

(xi) ako nastupi bitna nepovoljna promjena u poslovanju, imovini, obvezama, financijskom položaju ili kreditnoj sposobnosti Klijenta, ili je sposobnost Klijenta da ispuni svoje obveze po ovom Ugovoru dovedena u pitanje, ili su nastupile ili prijeti nastup okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da mogu negativno utjecati na sposobnost Klijenta da uredno izvršava svoje obveze iz ovog Ugovora;

(xii) ako iz bilo kojeg razloga sredstvo osiguranja predviđeno ovim Ugovorom izgubi pravnu valjanost ili prestane pružati dovoljno osiguranje za obveze Klijenta iz ovog Ugovora ili bude realizirano ili se pojavi primjerenije sredstvo osiguranja, a Klijent na poziv Banke u za to ostavljenom roku ne dostavi Banci novo sredstvo osiguranja koje je ona zatražila;

(xiii) u slučaju bilo kakve promjene vlasništva Klijenta koja nije prihvatljiva Banci;

(xiv) ako ne ispuni bilo koju svoju dospjelu obvezu iz ovog Ugovora;

(xv) ako Klijent propusti platiti bilo koji dug po bilo kojem ugovoru (različitom od ovoga Ugovora) o dospelosti (bez obzira da li se radi o redovnom dospeljeću, prijevremenom dospeljeću, prijevremenoj otplati, dospeljeću na zahtjev ili drugome) i tijekom naknadnog roka (ako postoji); ili bilo kakva druga povreda obveze preuzete kojim drugim ugovorom iz kojeg proizlazi takav dug nastane i nastavi postojati nakon isteka primjenjivog naknadnog roka (ako postoji), ako je učinak takve povrede prijevremeno dospeljeće ili mogućnost prijevremenog dospeljeća takvog duga; ili proglašavanje dospelosti i plativosti duga ili zahtijevanje prijevremene otplate duga;

(xvi) ako Klijent u bitnome promijeni ili obustavi poslovanje;

(xvii) ako je ili u bilo koje doba postane nezakonito za Klijenta da izvršava bilo koju obvezu preuzetu ovim Ugovorom ili bilo kojim Instrumentom osiguranja;

(xviii) ako bilo koja obveza Klijenta temeljem ovog Ugovora ili bilo kojim Instrumentom osiguranja nije ili prestane biti zakonita, valjana, obvezujuća i prisilno ispunjiva u skladu s njezinim sadržajem;

(xix) ako Klijent pravovremeno ne postupi u skladu s pravomoćnom sudskom odlukom ili konačnim upravnim aktom, po kojem je obavezan postupiti;

(xx) ako je Klijent Sankcionirana osoba/Osoba koja podliježe sankcijama ili krši propise o Sankcijama;

(xxi) ako Klijent krši obveze o Sankcijama iz ovog Ugovora ili izjave Klijenta u vezi sa Sankcijama nisu točne, potpune i istinite;

(xxii) ako su protiv Klijenta ili bilo kojeg od njihovih rukovoditelja, zastupnika ili zaposlenika, ili bilo koje povezane osobe podneseni zahtjevi/ / tužba/e ili poduzeta/e radnja/e ili pokrenuta istraga ili postupak u vezi s ili radi primjene Sankcija od strane Tijela nadležnog za donošenje sankcija;

Banka ima pravo:

(i) otkazati svoju obvezu iz ovog Ugovora - obvezu na plasiranje Kredita i/ili

(ii) otkazati ovaj Ugovor, proglasiti Kredit u cijelosti dospjelim i zatražiti njegovu promptnu otplatu zajedno s obračunatim kamatama i svim drugim iznosima plativim prema ovom Ugovoru.

14.2. Trenutkom otkaza ovog Ugovora dospeljevaju i odmah postaju plativima svi iznosi koje Klijent duguje ili će dugovati Banci po ovom Ugovoru, uključujući glavnice, kamate, naknade i druge troškove, a Banka ima pravo realizirati sredstva osiguranja predviđena ovim Ugovorom.

14.3. Banka će otkazati svoju obvezu iz ovog Ugovora i/ili otkazati ovaj Ugovor pisanom izjavom o otkazu upućenom Klijentu preporučenim pismom na adresu Klijenta iz zaglavlja ovog Ugovora odnosno na adresu o kojoj je Klijent naknadno u pisanom obliku izričito izvijestio Banku.

14.4. Otkaz ovog Ugovora i/ili obveze Banke iz ovog Ugovora nastupa predajom izjave o otkazu na poštu, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom.

14.5. Klijent prihvaća da je ovaj Ugovor otkazan, te da je cjelokupni neotplaćeni iznos Kredita zajedno s pripadajućim kamatama i troškovima dospio na naplatu s danom predaje izjave o otkazu pošti, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom, pa se potpisom ovog Ugovora odriče bilo kakvog prigovora s te osnove.

14.6. Potpisom na ovom Ugovoru, ugovorne strane izričito pristaju da se sva pismena od strane Banke ili javnog bilježnika upućuju na adresu Klijenta navedenu u ovom Ugovoru (osim ukoliko Klijent nije prethodno u pisanom obliku na ugovoreni način obavijestio Banku o promjeni adrese) te da se danom dostave smatra dan predaje pismena na poštu, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom.

14.7. Klijent potpisom ovog Ugovora izričito pristaje da je Izvod iz poslovnih knjiga Banke relevantan dokaz o postojanju i visini tražbine Banke prema Klijentu iz ovog Ugovora.



9999-000280241

5124225134

14.8. Otkaz ovog Ugovora neće imati učinka na prava koja je Banka stekla i obveze koje je Klijent preuzeo na temelju ovog Ugovora i Instrumenata osiguranja za vrijeme dok je bio na snazi.

15. ZAVRŠNE ODREDBE

15.1. Za sve što ovim Ugovorom nije predviđeno primjenjivat će se i smatraju se njegovim sastavnim dijelom Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima (dalje: Opći uvjeti) kao i drugi Akti Banke koji se primjenjuju na konkretni ugovoreni poslovni odnos. U slučaju sukoba između odredbi ovog Ugovora te odredbi Općih uvjeta i/ili drugih Akata Banke, primamo se primjenjuju odredbe ovog Ugovora zatim Akti Banke te naposljetku Opći uvjeti.

15.2. Potpisom ovog Ugovora Klijent izriekom izjavljuje da je upoznat s odredbama Općih uvjeta i drugih Akata Banke koji se primjenjuju na ovaj Ugovor te da je suglasan s njihovom primjenom.

15.3. Opći uvjeti i drugi Akti Banke dostupni su na internetskim stranicama Banke i u bilo kojoj poslovnicu Banke.

15.4. Za ovaj Ugovor je mjerodavno materijalno pravo Republike Hrvatske, a u slučaju spora, nadležan je sud u mjestu sjedišta Banke.

15.5. Ugovorne strane potpisom ovog Ugovora potvrđuju da su isti pročitale i razumjele, te obzirom da on predstavlja njihovu pravu i ozbiljnu volju, prihvaćaju sva prava i obveze koje iz njega proizlaze.

15.6. Ako bi se za neku od odredbi ovog Ugovora naknadno utvrdilo da je ništetna, ta činjenica neće imati učinka na ostale odredbe ovog Ugovora. Ovaj Ugovor u cjelini ostaje valjan s time da se ugovorne strane obvezuju da će ništetnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništetna.

15.7. Ovaj Ugovor je sastavljen u dovoljnom broju primjeraka, od čega 2 (dva) primjerka za Banku i 1 (jedan) za Klijenta.

CEMPRESI d.o.o.



Prilog 1 – Zahtjev za kredit

RL1

Stanimir Anđić
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
042 RIJEKA 005

Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Jadranski trg 3a

51000 Rijeka

IBAN: HR9524020061031262160

OIB: 23057039320

Telefon: 0800 7890

OTPLATNA TABLICA

Broj kreditne partije: 5124225134
 Naziv klijenta: ČEMPRESI d.o.o
 Datum otplatne tablice: 15.10.2024
 Valuta: EUR
 Iznos kredita: 100.000,00
 Otplatna rata: Promjenjiva
 Nominalna kamatna stopa (%): 2,50000 fiksna
 Efektivna kamatna stopa (%): 2,67

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Period	Datum dospijeća	Ispлата kredita	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi/ sigurnosnog pologa	Napomena
0	15.10.2024	100.000,00	0,00	0,00	0,00	500,00	100.000,00	0,00	Ispлата kredita i naknada za obradu zahtjeva
1	31.12.2024	0,00	525,96	0,00	525,96	0,00	100.000,00	0,00	Interkalarna kamata
2	31.01.2025	0,00	1.402,79	1.190,48	212,31	0,00	98.809,52	0,00	1. kvota i kamata
3	28.02.2025	0,00	1.379,98	1.190,48	189,50	0,00	97.619,04	0,00	2. kvota i kamata
4	31.03.2025	0,00	1.397,75	1.190,48	207,27	0,00	96.428,56	0,00	3. kvota i kamata
5	30.04.2025	0,00	1.388,62	1.190,48	198,14	0,00	95.238,08	0,00	4. kvota i kamata
6	31.05.2025	0,00	1.392,70	1.190,48	202,22	0,00	94.047,60	0,00	5. kvota i kamata
7	30.06.2025	0,00	1.383,73	1.190,48	193,25	0,00	92.857,12	0,00	6. kvota i kamata
8	31.07.2025	0,00	1.387,64	1.190,48	197,16	0,00	91.666,64	0,00	7. kvota i kamata
9	31.08.2025	0,00	1.385,11	1.190,48	194,63	0,00	90.476,16	0,00	8. kvota i kamata
10	30.09.2025	0,00	1.376,39	1.190,48	185,91	0,00	89.285,68	0,00	9. kvota i kamata
11	31.10.2025	0,00	1.380,06	1.190,48	189,58	0,00	88.095,20	0,00	10. kvota i kamata
12	30.11.2025	0,00	1.371,50	1.190,48	181,02	0,00	86.904,72	0,00	11. kvota i kamata
13	31.12.2025	0,00	1.375,00	1.190,48	184,52	0,00	85.714,24	0,00	12. kvota i kamata
14	31.01.2026	0,00	1.372,48	1.190,48	182,00	0,00	84.523,76	0,00	13. kvota i kamata
15	28.02.2026	0,00	1.352,58	1.190,48	162,10	0,00	83.333,28	0,00	14. kvota i kamata
16	31.03.2026	0,00	1.367,42	1.190,48	176,94	0,00	82.142,80	0,00	15. kvota i kamata
17	30.04.2026	0,00	1.359,27	1.190,48	168,79	0,00	80.952,32	0,00	16. kvota i kamata
18	31.05.2026	0,00	1.362,37	1.190,48	171,89	0,00	79.761,84	0,00	17. kvota i kamata
19	30.06.2026	0,00	1.354,37	1.190,48	163,89	0,00	78.571,36	0,00	18. kvota i kamata
20	31.07.2026	0,00	1.357,31	1.190,48	166,83	0,00	77.380,88	0,00	19. kvota i kamata
21	31.08.2026	0,00	1.354,78	1.190,48	164,30	0,00	76.190,40	0,00	20. kvota i kamata
22	30.09.2026	0,00	1.347,04	1.190,48	156,56	0,00	74.999,92	0,00	21. kvota i kamata

23	31.10.2026	0,00	1.349,73	1.190,48	159,25	0,00	73.809,44	0,00	22. kvota i kamata
24	30.11.2026	0,00	1.342,14	1.190,48	151,66	0,00	72.618,96	0,00	23. kvota i kamata
25	31.12.2026	0,00	1.344,67	1.190,48	154,19	0,00	71.428,48	0,00	24. kvota i kamata
26	31.01.2027	0,00	1.342,14	1.190,48	151,66	0,00	70.238,00	0,00	25. kvota i kamata
27	28.02.2027	0,00	1.325,18	1.190,48	134,70	0,00	69.047,52	0,00	26. kvota i kamata
28	31.03.2027	0,00	1.337,09	1.190,48	146,61	0,00	67.857,04	0,00	27. kvota i kamata
29	30.04.2027	0,00	1.329,91	1.190,48	139,43	0,00	66.666,56	0,00	28. kvota i kamata
30	31.05.2027	0,00	1.332,03	1.190,48	141,55	0,00	65.476,08	0,00	29. kvota i kamata
31	30.06.2027	0,00	1.325,02	1.190,48	134,54	0,00	64.285,60	0,00	30. kvota i kamata
32	31.07.2027	0,00	1.326,98	1.190,48	136,50	0,00	63.095,12	0,00	31. kvota i kamata
33	31.08.2027	0,00	1.324,45	1.190,48	133,97	0,00	61.904,64	0,00	32. kvota i kamata
34	30.09.2027	0,00	1.317,68	1.190,48	127,20	0,00	60.714,16	0,00	33. kvota i kamata
35	31.10.2027	0,00	1.319,39	1.190,48	128,91	0,00	59.523,68	0,00	34. kvota i kamata
36	30.11.2027	0,00	1.312,79	1.190,48	122,31	0,00	58.333,20	0,00	35. kvota i kamata
37	31.12.2027	0,00	1.314,34	1.190,48	123,86	0,00	57.142,72	0,00	36. kvota i kamata
38	31.01.2028	0,00	1.311,49	1.190,48	121,01	0,00	55.952,24	0,00	37. kvota i kamata
39	29.02.2028	0,00	1.301,31	1.190,48	110,83	0,00	54.761,76	0,00	38. kvota i kamata
40	31.03.2028	0,00	1.306,44	1.190,48	115,96	0,00	53.571,28	0,00	39. kvota i kamata
41	30.04.2028	0,00	1.300,26	1.190,48	109,78	0,00	52.380,80	0,00	40. kvota i kamata
42	31.05.2028	0,00	1.301,40	1.190,48	110,92	0,00	51.190,32	0,00	41. kvota i kamata
43	30.06.2028	0,00	1.295,38	1.190,48	104,90	0,00	49.999,84	0,00	42. kvota i kamata
44	31.07.2028	0,00	1.296,35	1.190,48	105,87	0,00	48.809,36	0,00	43. kvota i kamata
45	31.08.2028	0,00	1.293,83	1.190,48	103,35	0,00	47.618,88	0,00	44. kvota i kamata
46	30.09.2028	0,00	1.288,06	1.190,48	97,58	0,00	46.428,40	0,00	45. kvota i kamata
47	31.10.2028	0,00	1.288,79	1.190,48	98,31	0,00	45.237,92	0,00	46. kvota i kamata
48	30.11.2028	0,00	1.283,18	1.190,48	92,70	0,00	44.047,44	0,00	47. kvota i kamata
49	31.12.2028	0,00	1.283,75	1.190,48	93,27	0,00	42.856,96	0,00	48. kvota i kamata
50	31.01.2029	0,00	1.281,47	1.190,48	90,99	0,00	41.666,48	0,00	49. kvota i kamata
51	28.02.2029	0,00	1.270,39	1.190,48	79,91	0,00	40.476,00	0,00	50. kvota i kamata
52	31.03.2029	0,00	1.276,47	1.190,48	85,94	0,00	39.285,52	0,00	51. kvota i kamata
53	30.04.2029	0,00	1.271,20	1.190,48	80,72	0,00	38.095,04	0,00	52. kvota i kamata
54	31.05.2029	0,00	1.271,37	1.190,48	80,89	0,00	36.904,56	0,00	53. kvota i kamata

55	30.06.2029	0,00	1.266,31	1.190,48	75,83	0,00	35.714,08	0,00	54. kvota i kamata
56	31.07.2029	0,00	1.266,31	1.190,48	75,83	0,00	34.523,60	0,00	55. kvota i kamata
57	31.08.2029	0,00	1.263,78	1.190,48	73,30	0,00	33.333,12	0,00	56. kvota i kamata
58	30.09.2029	0,00	1.258,97	1.190,48	68,49	0,00	32.142,64	0,00	57. kvota i kamata
59	31.10.2029	0,00	1.258,73	1.190,48	68,25	0,00	30.952,16	0,00	58. kvota i kamata
60	30.11.2029	0,00	1.254,08	1.190,48	63,60	0,00	29.761,68	0,00	59. kvota i kamata
61	31.12.2029	0,00	1.253,67	1.190,48	63,19	0,00	28.571,20	0,00	60. kvota i kamata
62	31.01.2030	0,00	1.251,15	1.190,48	60,67	0,00	27.380,72	0,00	61. kvota i kamata
63	28.02.2030	0,00	1.242,99	1.190,48	52,51	0,00	26.190,24	0,00	62. kvota i kamata
64	31.03.2030	0,00	1.246,09	1.190,48	55,61	0,00	24.999,76	0,00	63. kvota i kamata
65	30.04.2030	0,00	1.241,85	1.190,48	51,37	0,00	23.809,28	0,00	64. kvota i kamata
66	31.05.2030	0,00	1.241,03	1.190,48	50,55	0,00	22.618,80	0,00	65. kvota i kamata
67	30.06.2030	0,00	1.236,96	1.190,48	46,48	0,00	21.428,32	0,00	66. kvota i kamata
68	31.07.2030	0,00	1.235,98	1.190,48	45,50	0,00	20.237,84	0,00	67. kvota i kamata
69	31.08.2030	0,00	1.233,45	1.190,48	42,97	0,00	19.047,36	0,00	68. kvota i kamata
70	30.09.2030	0,00	1.229,62	1.190,48	39,14	0,00	17.856,88	0,00	69. kvota i kamata
71	31.10.2030	0,00	1.228,40	1.190,48	37,92	0,00	16.666,40	0,00	70. kvota i kamata
72	30.11.2030	0,00	1.224,73	1.190,48	34,25	0,00	15.475,92	0,00	71. kvota i kamata
73	31.12.2030	0,00	1.223,34	1.190,48	32,86	0,00	14.285,44	0,00	72. kvota i kamata
74	31.01.2031	0,00	1.220,81	1.190,48	30,33	0,00	13.094,96	0,00	73. kvota i kamata
75	28.02.2031	0,00	1.215,59	1.190,48	25,11	0,00	11.904,48	0,00	74. kvota i kamata
76	31.03.2031	0,00	1.215,76	1.190,48	25,28	0,00	10.714,00	0,00	75. kvota i kamata
77	30.04.2031	0,00	1.212,50	1.190,48	22,02	0,00	9.523,52	0,00	76. kvota i kamata
78	31.05.2031	0,00	1.210,70	1.190,48	20,22	0,00	8.333,04	0,00	77. kvota i kamata
79	30.06.2031	0,00	1.207,60	1.190,48	17,12	0,00	7.142,56	0,00	78. kvota i kamata
80	31.07.2031	0,00	1.205,65	1.190,48	15,17	0,00	5.952,08	0,00	79. kvota i kamata
81	31.08.2031	0,00	1.203,12	1.190,48	12,64	0,00	4.761,60	0,00	80. kvota i kamata
82	30.09.2031	0,00	1.200,26	1.190,48	9,78	0,00	3.571,12	0,00	81. kvota i kamata
83	31.10.2031	0,00	1.198,06	1.190,48	7,58	0,00	2.380,64	0,00	82. kvota i kamata
84	30.11.2031	0,00	1.195,37	1.190,48	4,89	0,00	1.190,16	0,00	83. kvota i kamata
85	31.12.2031	0,00	1.192,69	1.190,16	2,53	0,00	0,00	0,00	84. kvota i kamata
UKUPNO		100.000,00	109.375,03	100.000,00	9.375,03	500,00		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.

Potpis odgovorne osobe

ERSTE SPARSTEIFERMÄRKISCHE

BANK D.D.

042

RIJEKA

005

Na temelju članka 127. stavka 2. Zakona o proračunu („Narodne novine” broj 144/2021) i članka 53. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21), Gradonačelnik Grada Šibenika, donosi

O D L U K U

**o izmjeni Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje
trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d.**

Članak 1.

U Odluci o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-3) od 12. kolovoza 2024. godine u članku 2., stavku 1., podstavak 7. mijenja se i glasi:

„7. kamatna stopa: 2,50% godišnje, fiksna,“

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u „Službenom glasniku Grada Šibenika“.

KLASA: 402-08/24-01/29
URBROJ: 2182-1-06-24-5
Šibenik, 11. rujna 2024.

GRADONAČELNIK 
Željko Burić



OBRAZLOŽENJE

Odluke o izmjeni Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d.

Budući da se člankom 127. stavkom 2. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21) te člankom 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Šibenika za 2024. godinu („Službeni glasnik“ broj 10/23) pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada mogu dugoročno zaduživati po osnovi kredita ili zajma, uz suglasnost osnivača, a sukladno važećim propisima i Statutu Grada Šibenika to je trgovačko društvo Čempresi d.o.o., Šibenik (dalje u tekstu: Društvo), OIB: 10025069271 podnijelo Zahtjev (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-1) i Dopunu Zahtjeva (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-2) za davanjem suglasnosti Gradonačelnika za dugoročno zaduženje kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. u iznosu od 100.000,00 EUR, s rokom otplate 7 godina, uz fiksnu godišnju kamatnu stopu 3,30% i jednokratnu naknadu za obradu zahtjeva u visini 0,50% na odobreni iznosa kredita, a čija će sredstva koristiti za dugoročno ulaganje u djelatnost Društva, odnosno za:

- uređenje unutarnjeg interijera mrtvačnice i javnog wc-a (28.000,00 EUR),
- izrada nove zaštitne ograde na novom grobnom polju D. (7.000,00 EUR),
- dovod vode i struje na novo D. polje (10.000,00 EUR),
- asfaltiranje prostora vanjskog skladišta (7.000,00 EUR),
- izgradnja nadstrešnice za pogrebna vozila (16.000,00 EUR),
- izmjena limarije i popravak krova upravne zgrade (7.000,00 EUR),
- kupnja montažne alatnice za Službu održavanja groblja (10.000,00 EUR),
- kupnja pogrebne opreme i alata (15.000,00 EUR).

Kako je od dobivanja prethodne Odluke Gradonačelnika o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-3) od 12. kolovoza 2024. godine do okončanja odobravanja postupka kredita i prije potpisivanja ugovora o kreditu, od strane Erste&Steiermarkische Bank d.d. došlo do izmjena uvjeta kreditiranja iz sredstava HBOR-a-(Program Investicije javnog sektora) i to do izmjene kamatne stope po kreditu u odnosu na prethodno ponuđenu na način da će ista umjesto 3,30% iznositi 2,50% to je Gradonačelnik Grada Šibenika 11. rujna 2024. godine, sukladno članku 53. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21), Društvu donio Odluku o izmjeni Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-5), a nastavno na dostavljeni Zahtjev Društva od 5. rujna 2024. godine, KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-4 (u privitku).

Po dobivanju suglasnosti Gradonačelnika, Društvo može potpisati ugovor o kreditu kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. te je dužan u roku od 5 dana od potpisivanja isti dostaviti Upravnom odjelu za financije Grada Šibenika, a sve postupajući po članku 29. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Šibenika za 2024. godinu („Službeni glasnik“ broj 10/23 i 8/24).

ČEMPRESI D.O.O.
KVANJ 1,
22000 ŠIBENIK
n/r gđin Joško Vuković, direktor

Šibenik, 04.09.2024. godine

PREDMET: Ponuda za podizanje investicijskog kredita za dugoročno ulaganje u djelatnost društva - Pismo namjere

Nastavno na traženje društva Čempresi d.o.o., Kvanj 1, 22000 Šibenik, OIB 10025069271 (dalje u tekstu: **Klijent**) Erste & Steiermärkische Bank d.o.o. Rijeka (dalje u tekstu: **Banka**) je dostavila ponudu za investicijski kredit za dugoročno ulaganje u djelatnost Klijenta koju je Klijent prihvatio Odlukom o odabiru ponude. Ur. broj 429/24 od 25.07.2024. godine.

Ovim dopisom banka potvrđuje spremnost da razmotri sklapanje Ugovora o kreditu za financiranje dugoročnog investicijskog ulaganja u djelatnost Klijenta u skladu s dostavljenom Ponudom Banke i Odlukom o odabiru ponude.

Ugovor o kreditu obuhvaćati će sve bitne elemente kako niže navodimo, a koji su razvidni i u priloženom oplatnom planu.

- vrsta kredita: dugoročni kredit iz sredstava HBOR-a (Program Investicije javnog sektora)
- iznos kredita: 100.000,00 EUR
- namjena kredita: investicijsko ulaganje u djelatnost Klijenta (obrtna sredstva najviše do 30% ugovorenog iznosa kredita)
- rok korištenja kredita: 31.12.2024. godine
- način korištenja kredita:
 - osnovna sredstva - isplatom na račun prodavatelja/dobavljača/izvođača radova na temelju dokumentacije za namjensko korištenje kredita
 - obrtna sredstva - isplatom na račun Klijenta, uz obavezno pravljenje dokumentacijom kojom se dokazuje namjensko korištenje kredita
- rok i način otplate kredita: u 84 mjesečne rate, od 31.01.2025. godine do 31.12.2031. godine
- kamatna stopa: 2,50% godišnje, fiksna
- obračun i dospjeće kamate: mjesečno
- jednokratna naknada: 0,50% na odobreni iznos kredita
- naknada za odobreni, neiskorišteni iznos kredita, bez naknade
- instrumenti osiguranja: zadužnica Klijenta

S poštovanjem,

Ante Vreć
Erste & Steiermärkische Bank d.o.o.

Erste&Steiermärkische Bank d.d.
 Jadranski trg 3a
 51000 Rijeka
 IBAN: HR9524020061031262160
 OIB: 23057039920

Telefon: 0800 7890

OTPLATNA TABLICA

Naziv klijenta: Čempres d.o.o.
 Datum otplatne tablice: 04.09.2024
 Valuta: EUR
 Iznos kredita: 100.000,00
 Otplatna rata: Promjenjiva
 Nominalna kamatna stopa (%): 2,50000

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Period	Datum dospijeća	Isplata kredita	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog položaja	Napomena
0	15.09.2024	100.000,00	0,00	0,00	0,00	500,00	100.000,00	0,00	Isplata kredita i naknada za obradu zahtjeva
1	30.09.2024	0,00	102,46	0,00	102,46	0,00	100.000,00	0,00	Interkalarna kamata
2	31.10.2024	0,00	211,75	0,00	211,75	0,00	100.000,00	0,00	Interkalarna kamata
3	30.11.2024	0,00	204,92	0,00	204,92	0,00	100.000,00	0,00	Interkalarna kamata
4	31.12.2024	0,00	211,75	0,00	211,75	0,00	100.000,00	0,00	Interkalarna kamata
5	31.01.2025	0,00	1.402,79	1.190,48	212,31	0,00	98.809,52	0,00	1. kvota i kamata
6	28.02.2025	0,00	1.379,98	1.190,48	189,50	0,00	97.619,04	0,00	2. kvota i kamata
7	31.03.2025	0,00	1.397,75	1.190,48	207,27	0,00	96.428,56	0,00	3. kvota i kamata
8	30.04.2025	0,00	1.388,62	1.190,48	198,14	0,00	95.238,08	0,00	4. kvota i kamata
9	31.05.2025	0,00	1.392,70	1.190,48	202,22	0,00	94.047,60	0,00	5. kvota i kamata
10	30.06.2025	0,00	1.383,73	1.190,48	193,25	0,00	92.857,12	0,00	6. kvota i kamata
11	31.07.2025	0,00	1.387,64	1.190,48	197,16	0,00	91.666,64	0,00	7. kvota i kamata
12	31.08.2025	0,00	1.385,11	1.190,48	194,63	0,00	90.476,16	0,00	8. kvota i kamata
13	30.09.2025	0,00	1.376,39	1.190,48	185,91	0,00	89.285,68	0,00	9. kvota i kamata
14	31.10.2025	0,00	1.380,06	1.190,48	189,58	0,00	88.095,20	0,00	10. kvota i kamata
15	30.11.2025	0,00	1.371,50	1.190,48	181,02	0,00	86.904,72	0,00	11. kvota i kamata
16	31.12.2025	0,00	1.375,00	1.190,48	184,52	0,00	85.714,24	0,00	12. kvota i kamata
17	31.01.2026	0,00	1.372,48	1.190,48	182,00	0,00	84.523,76	0,00	13. kvota i kamata
18	28.02.2026	0,00	1.352,58	1.190,48	162,10	0,00	83.333,28	0,00	14. kvota i kamata
19	31.03.2026	0,00	1.367,42	1.190,48	176,94	0,00	82.142,80	0,00	15. kvota i kamata
20	30.04.2026	0,00	1.359,27	1.190,48	168,79	0,00	80.952,32	0,00	16. kvota i kamata
21	31.05.2026	0,00	1.362,37	1.190,48	171,89	0,00	79.761,84	0,00	17. kvota i kamata
22	30.06.2026	0,00	1.354,37	1.190,48	163,89	0,00	78.571,36	0,00	18. kvota i kamata
23	31.07.2026	0,00	1.357,31	1.190,48	166,83	0,00	77.380,88	0,00	19. kvota i kamata
24	31.08.2026	0,00	1.354,78	1.190,48	164,30	0,00	76.190,40	0,00	20. kvota i kamata
25	30.09.2026	0,00	1.347,04	1.190,48	156,56	0,00	74.999,92	0,00	21. kvota i kamata
26	31.10.2026	0,00	1.349,73	1.190,48	159,25	0,00	73.809,44	0,00	22. kvota i kamata
27	30.11.2026	0,00	1.342,14	1.190,48	151,66	0,00	72.618,96	0,00	23. kvota i kamata
28	31.12.2026	0,00	1.344,67	1.190,48	154,19	0,00	71.428,48	0,00	24. kvota i kamata
29	31.01.2027	0,00	1.347,14	1.190,48	151,66	0,00	70.238,00	0,00	25. kvota i kamata

30	28.02.2027	0,00	1.325,18	1.190,48	134,70	0,00	69.047,52	0,00	26. kvota i kamata
31	31.03.2027	0,00	1.337,09	1.190,48	146,61	0,00	67.857,04	0,00	27. kvota i kamata
32	30.04.2027	0,00	1.329,91	1.190,48	139,43	0,00	66.666,56	0,00	28. kvota i kamata
33	31.05.2027	0,00	1.332,03	1.190,48	141,55	0,00	65.476,08	0,00	29. kvota i kamata
34	30.06.2027	0,00	1.325,02	1.190,48	134,54	0,00	64.285,60	0,00	30. kvota i kamata
35	31.07.2027	0,00	1.326,98	1.190,48	136,50	0,00	63.095,12	0,00	31. kvota i kamata
36	31.08.2027	0,00	1.324,45	1.190,48	133,97	0,00	61.904,64	0,00	32. kvota i kamata
37	30.09.2027	0,00	1.317,68	1.190,48	127,20	0,00	60.714,16	0,00	33. kvota i kamata
38	31.10.2027	0,00	1.319,39	1.190,48	128,91	0,00	59.523,68	0,00	34. kvota i kamata
39	30.11.2027	0,00	1.312,79	1.190,48	122,31	0,00	58.333,20	0,00	35. kvota i kamata
40	31.12.2027	0,00	1.314,34	1.190,48	123,86	0,00	57.142,72	0,00	36. kvota i kamata
41	31.01.2028	0,00	1.311,49	1.190,48	121,01	0,00	55.952,24	0,00	37. kvota i kamata
42	29.02.2028	0,00	1.301,31	1.190,48	110,83	0,00	54.761,76	0,00	38. kvota i kamata
43	31.03.2028	0,00	1.306,44	1.190,48	115,96	0,00	53.571,28	0,00	39. kvota i kamata
44	30.04.2028	0,00	1.300,26	1.190,48	109,78	0,00	52.380,80	0,00	40. kvota i kamata
45	31.05.2028	0,00	1.301,40	1.190,48	110,92	0,00	51.190,32	0,00	41. kvota i kamata
46	30.06.2028	0,00	1.295,38	1.190,48	104,90	0,00	49.999,84	0,00	42. kvota i kamata
47	31.07.2028	0,00	1.296,35	1.190,48	105,87	0,00	48.809,36	0,00	43. kvota i kamata
48	31.08.2028	0,00	1.293,83	1.190,48	103,35	0,00	47.618,88	0,00	44. kvota i kamata
49	30.09.2028	0,00	1.288,06	1.190,48	97,58	0,00	46.428,40	0,00	45. kvota i kamata
50	31.10.2028	0,00	1.288,79	1.190,48	98,31	0,00	45.237,92	0,00	46. kvota i kamata
51	30.11.2028	0,00	1.283,18	1.190,48	92,70	0,00	44.047,44	0,00	47. kvota i kamata
52	31.12.2028	0,00	1.283,75	1.190,48	93,27	0,00	42.856,96	0,00	48. kvota i kamata
53	31.01.2029	0,00	1.281,47	1.190,48	90,99	0,00	41.666,48	0,00	49. kvota i kamata
54	28.02.2029	0,00	1.270,39	1.190,48	79,91	0,00	40.476,00	0,00	50. kvota i kamata
55	31.03.2029	0,00	1.276,42	1.190,48	85,94	0,00	39.285,52	0,00	51. kvota i kamata
56	30.04.2029	0,00	1.271,20	1.190,48	80,72	0,00	38.095,04	0,00	52. kvota i kamata
57	31.05.2029	0,00	1.271,37	1.190,48	80,89	0,00	36.904,56	0,00	53. kvota i kamata
58	30.06.2029	0,00	1.266,31	1.190,48	75,83	0,00	35.714,08	0,00	54. kvota i kamata
59	31.07.2029	0,00	1.266,31	1.190,48	75,83	0,00	34.523,60	0,00	55. kvota i kamata
60	31.08.2029	0,00	1.263,78	1.190,48	73,30	0,00	33.333,12	0,00	56. kvota i kamata
61	30.09.2029	0,00	1.258,97	1.190,48	68,49	0,00	32.142,64	0,00	57. kvota i kamata
62	31.10.2029	0,00	1.258,73	1.190,48	68,25	0,00	30.952,16	0,00	58. kvota i kamata
63	30.11.2029	0,00	1.254,08	1.190,48	63,60	0,00	29.761,68	0,00	59. kvota i kamata
64	31.12.2029	0,00	1.253,67	1.190,48	63,19	0,00	28.571,20	0,00	60. kvota i kamata
65	31.01.2030	0,00	1.251,15	1.190,48	60,67	0,00	27.380,72	0,00	61. kvota i kamata
66	28.02.2030	0,00	1.242,99	1.190,48	52,51	0,00	26.190,24	0,00	62. kvota i kamata
67	31.03.2030	0,00	1.246,09	1.190,48	55,61	0,00	24.999,76	0,00	63. kvota i kamata
68	30.04.2030	0,00	1.241,85	1.190,48	51,37	0,00	23.809,28	0,00	64. kvota i kamata
69	31.05.2030	0,00	1.241,03	1.190,48	50,55	0,00	22.618,80	0,00	65. kvota i kamata
70	30.06.2030	0,00	1.236,96	1.190,48	46,48	0,00	21.428,32	0,00	66. kvota i kamata
71	31.07.2030	0,00	1.235,98	1.190,48	45,50	0,00	20.237,84	0,00	67. kvota i kamata
72	31.08.2030	0,00	1.233,45	1.190,48	42,97	0,00	19.047,36	0,00	68. kvota i kamata
73	30.09.2030	0,00	1.229,62	1.190,48	39,14	0,00	17.856,88	0,00	69. kvota i kamata
74	31.10.2030	0,00	1.228,40	1.190,48	37,92	0,00	16.666,40	0,00	70. kvota i kamata
75	30.11.2030	0,00	1.224,73	1.190,48	34,25	0,00	15.475,92	0,00	71. kvota i kamata
76	31.12.2030	0,00	1.223,34	1.190,48	32,86	0,00	14.285,44	0,00	72. kvota i kamata
77	31.01.2031	0,00	1.220,81	1.190,48	30,33	0,00	13.094,96	0,00	73. kvota i kamata
78	28.02.2031	0,00	1.215,59	1.190,48	25,11	0,00	11.904,48	0,00	74. kvota i kamata
79	31.03.2031	0,00	1.215,76	1.190,48	25,28	0,00	10.714,00	0,00	75. kvota i kamata
80	30.04.2031	0,00	1.212,50	1.190,48	22,02	0,00	9.523,52	0,00	76. kvota i kamata
81	31.05.2031	0,00	1.210,70	1.190,48	20,22	0,00	8.333,04	0,00	77. kvota i kamata

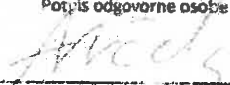
82	30.06.2031	0,00	1.207,60	1.190,48	17,12	0,00	7.142,56	0,00	78. kvota i kamata
83	31.07.2031	0,00	1.205,65	1.190,48	15,17	0,00	5.952,08	0,00	79. kvota i kamata
84	31.08.2031	0,00	1.203,12	1.190,48	12,64	0,00	4.761,60	0,00	80. kvota i kamata
85	30.09.2031	0,00	1.200,26	1.190,48	9,78	0,00	3.571,12	0,00	81. kvota i kamata
86	31.10.2031	0,00	1.198,06	1.190,48	7,58	0,00	2.380,64	0,00	82. kvota i kamata
87	30.11.2031	0,00	1.195,37	1.190,48	4,89	0,00	1.190,16	0,00	83. kvota i kamata
88	31.12.2031	0,00	1.192,69	1.190,16	2,53	0,00	0,00	0,00	84. kvota i kamata
UKUPNO		100.000,00	109.579,95	100.000,00	9.579,95	500,00			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:



Na temelju članka 127. stavka 2. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021) i članka 53. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21), Gradonačelnik Grada Šibenika, donosi

O D L U K U

**o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje
trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d.**

Članak 1.

Daje se suglasnost trgovačkom društvu Čempresi d.o.o., Šibenik (dalje u tekstu: Društvo), OIB: 10025069271 za podizanje investicijskog kredita u iznosu 100.000,00 EUR kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka, OIB: 23057039320 za dugoročno ulaganje u djelatnost Društva.

Članak 2.

Suglasnost iz članka 1. ove Odluke daje se uz sljedeće uvjete kreditiranja:

1. vrsta kredita: dugoročni kredit iz sredstava HBOR-a (Program Investicije javnog sektora),
2. iznos kredita: 100.000,00 EUR,
3. namjena kredita: investicijsko ulaganje u djelatnost Društva,
4. rok korištenja kredita: 31.12.2024. godine,
5. način korištenja kredita:
 - osnovna sredstva – isplatom na račun prodavatelja/dobavljača/izvođača radova, na temelju dokumentacije za namjensko korištenje kredita
 - obrtna sredstva – isplatom na račun Društva, uz obavezno pravdanje dokumentacijom kojom se dokazuje namjensko korištenje kredita,
6. rok i način otplate kredita: u 84 mjesečne rate, od 31.01.2025. godine do 31.12.2031. godine,
7. kamatna stopa: 3,30% godišnje, fiksna,
8. obračun i dospjeće kamate: mjesečno,
9. jednokratna naknada: 0,50% na odobreni iznos kredita,
10. naknada za odobreni, neiskorišteni iznos kredita: bez naknade,
11. instrumenti osiguranja: zadužnica Društva.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u „Službenom glasniku Grada Šibenika“.

KLASA: 402-08/24-01/29
URBROJ: 2182-1-06-24-3
Šibenik, 12. kolovoza 2024.



OBRAZLOŽENJE

Odluke o davanju suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. Šibenik kod Erste&Steiermarkische Bank d.d.

Budući da se člankom 127. stavkom 2. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21) te člankom 28. Odluke o izvršavanju Proračuna Grada Šibenika za 2024. godinu („Službeni glasnik“ broj 10/23) pravne osobe u većinskom vlasništvu ili suvlasništvu Grada mogu dugoročno zaduživati po osnovi kredita ili zajma, uz suglasnost osnivača, a sukladno važećim propisima i Statutu Grada Šibenika to je trgovačko društvo Čempresi d.o.o., Šibenik (dalje u tekstu: Društvo), OIB: 10025069271 podnijelo Zahtjev (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-1) i Dopunu Zahtjeva (KLASA: 402-08/24-01/29, URBROJ: 2182-1-06-24-2) za davanjem suglasnosti Gradonačelnika za dugoročno zaduženje kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. u iznosu od 100.000,00 EUR, s rokom otplate 7 godina, uz fiksnu godišnju kamatnu stopu 3,30% i jednokratnu naknadu za obradu zahtjeva u visini 0,50% na odobreni iznosa kredita.

Člankom 53. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21) je propisano da gradonačelnik odlučuje o jamstvu i suglasnostima za zaduženje ukoliko pojedinačna vrijednost jamstva i suglasnosti ne prelazi iznos viši od 0,5% iznosa prihoda bez primitaka ostvarenih u godini koja prethodi godini u kojoj se odlučuje, odnosno koji ne prelazi iznos od 223.755,06 EUR u 2024. godini u odnosu na ostvarene prihode Grada u 2023. godini.

Sukladno Zahtjevu (u privitku), Društvo navodi da bi novim ulaganjem u djelatnost Društva dodatno unaprijedili uslugu na zadovoljstvo korisnika te je zatražilo ponudu od matične banke Erste&Steiermarkische Bank d.d. za dugoročni financijski kredit (iz sredstava HBOR-a - Program Investicije javnog sektora) čija će sredstva koristiti za dugoročno ulaganje u djelatnost Društva, odnosno za:

- uređenje unutarnjeg interijera mrtvačnice i javnog wc-a (28.000,00 EUR),
- izrada nove zaštitne ograde na novom grobnom polju D. (7.000,00 EUR),
- dovod vode i struje na novo D. polje (10.000,00 EUR),
- asfaltiranje prostora vanjskog skladišta (7.000,00 EUR),
- izgradnja nadstrešnice za pogrebna vozila (16.000,00 EUR),
- izmjena limarije i popravak krova upravne zgrade (7.000,00 EUR),
- kupnja montažne alatnice za Službu održavanja groblja (10.000,00 EUR),
- kupnja pogrebne opreme i alata (15.000,00 EUR).

Otplata dospjelih obveza bi se osigurala iz sredstava tekućeg poslovanja, sukladno planu otplate koji se dostavlja u privitku.

Tražena suglasnost za podizanje investicijskog kredita za dugoročno ulaganje u Djelatnost Društva se NE uključuje u opseg zaduživanja Grada Šibenika, a sukladno člancima 121. i 127. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/2021).

ČEMPRESI D.O.O.
KVANJ 1,
22000 ŠIBENIK
n/r gđin Joško Vuković, direktor

Šibenik, 30.07.2024. godine

PREDMET: Ponuda za podizanje investicijskog kredita za dugoročno ulaganje u djelatnost društva - Pismo namjere

Nastavno na traženje društva Čempresi d.o.o., Kvanj 1, 22000 Šibenik, OIB 10025069271 (dalje u tekstu: Klijent) Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka (dalje u tekstu: Banka) je dostavila ponudu za investicijski kredit za dugoročno ulaganje u djelatnost Klijenta koju je Klijent prihvatio Odlukom o odabiru ponude, Ur.broj. 429/24 od 25.07.2024. godine.

Ovim dopisom banka potvrđuje spremnost da razmotri sklapanje Ugovora o kreditu za financiranje dugoročnog investicijskog ulaganja u djelatnost Klijenta u skladu s dostavljenom Ponudom Banke i Odlukom o odabiru ponude

Ugovor o kreditu obuhvatiti će sve bitne elemente kako niže navodimo, a koji su razvidni i u priloženom oplatnom planu.

- vrsta kredita: dugoročni kredit iz sredstava HBOR-a (Program Investicije javnog sektora)
- iznos kredita: 100.000,00 EUR
- namjena kredita: investicijsko ulaganje u djelatnost Klijenta (obrotna sredstva najviše do 30% ugovorenog iznosa kredita)
- rok korištenja kredita: 31.12.2024. godine
- način korištenja kredita:
 - osnovna sredstva - isplatom na račun prodavatelja/dobavljača/ izvođača radova, na temelju dokumentacije za namjensko korištenje kredita
 - obrotna sredstva - isplatom na račun Klijenta, uz obavezno pravdanje dokumentacijom kojom se dokazuje namjensko korištenje kredita
- rok i način otplate kredita: u 84 mjesečne rate, od 31.01.2025. godine do 31.12.2031. godine
- kamatna stopa: 3,30% godišnje, fiksna
- obračun i dospjeće kamate: mjesečno
- jednokratna naknada: 0,50% na odobreni iznos kredita
- naknada za odobreni, neiskorišteni iznos kredita: bez naknade
- instrumenti osiguranja: zadužnica Klijenta

S poštovanjem,


ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
Ante Mrčeta
Rijeka 605
Erste&Steiermärkische Bank d.d.

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

Telefon: 0800 7890

OTPLATNA TABLICA

Naziv klijenta: ČEMPRESI D.O.O.
 Datum otplatne tablice: 30.07.2024
 Valuta: EUR
 Iznos kredita: 100.000,00
 Nominalna kamatna stopa (%): 3,30

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Period	Datum dospijeća	Ispлата kredita	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog položaja	Napomena
0	01.08.2024	100.000,00	0,00	0,00	0,00	500,00	100.000,00	0,00	Ispлата kredita i naknada za obradu zahtjeva
1	31.08.2024	0,00	270,49	0,00	270,49	0,00	100.000,00	0,00	interkalarna kamata
2	30.09.2024	0,00	270,49	0,00	270,49	0,00	100.000,00	0,00	interkalarna kamata
3	31.10.2024	0,00	279,51	0,00	279,51	0,00	100.000,00	0,00	interkalarna kamata
4	30.11.2024	0,00	270,49	0,00	270,49	0,00	100.000,00	0,00	interkalarna kamata
5	31.12.2024	0,00	279,51	0,00	279,51	0,00	100.000,00	0,00	interkalarna kamata
6	31.01.2025	0,00	1.470,73	1.190,48	280,25	0,00	98.809,52	0,00	1. kvota i kamata
7	28.02.2025	0,00	1.440,62	1.190,48	250,14	0,00	97.619,04	0,00	2. kvota i kamata
8	31.03.2025	0,00	1.464,08	1.190,48	273,60	0,00	96.428,56	0,00	3. kvota i kamata
9	30.04.2025	0,00	1.452,03	1.190,48	261,55	0,00	95.238,08	0,00	4. kvota i kamata
10	31.05.2025	0,00	1.457,41	1.190,48	266,93	0,00	94.047,60	0,00	5. kvota i kamata
11	30.06.2025	0,00	1.445,57	1.190,48	255,09	0,00	92.857,12	0,00	6. kvota i kamata
12	31.07.2025	0,00	1.450,73	1.190,48	260,25	0,00	91.666,64	0,00	7. kvota i kamata
13	31.08.2025	0,00	1.447,40	1.190,48	256,92	0,00	90.476,16	0,00	8. kvota i kamata
14	30.09.2025	0,00	1.435,88	1.190,48	245,40	0,00	89.285,68	0,00	9. kvota i kamata
15	31.10.2025	0,00	1.440,72	1.190,48	250,24	0,00	88.095,20	0,00	10. kvota i kamata

16	30.11.2025	0,00	1.429,42	1.190,48	238,94	0,00	86.904,72	0,00	11. kvota i kamata
17	31.12.2025	0,00	1.434,05	1.190,48	243,57	0,00	85.714,24	0,00	12. kvota i kamata
18	31.01.2026	0,00	1.430,72	1.190,48	240,24	0,00	84.523,76	0,00	13. kvota i kamata
19	28.02.2026	0,00	1.404,45	1.190,48	213,97	0,00	83.333,28	0,00	14. kvota i kamata
20	31.03.2026	0,00	1.424,04	1.190,48	233,56	0,00	82.142,80	0,00	15. kvota i kamata
21	30.04.2026	0,00	1.413,28	1.190,48	222,80	0,00	80.952,32	0,00	16. kvota i kamata
22	31.05.2026	0,00	1.417,37	1.190,48	226,89	0,00	79.761,84	0,00	17. kvota i kamata
23	30.06.2026	0,00	1.406,82	1.190,48	216,34	0,00	78.571,36	0,00	18. kvota i kamata
24	31.07.2026	0,00	1.410,70	1.190,48	220,22	0,00	77.380,88	0,00	19. kvota i kamata
25	31.08.2026	0,00	1.407,36	1.190,48	216,88	0,00	76.190,40	0,00	20. kvota i kamata
26	30.09.2026	0,00	1.397,13	1.190,48	206,65	0,00	74.999,92	0,00	21. kvota i kamata
27	31.10.2026	0,00	1.400,69	1.190,48	210,21	0,00	73.809,44	0,00	22. kvota i kamata
28	30.11.2026	0,00	1.390,68	1.190,48	200,20	0,00	72.618,96	0,00	23. kvota i kamata
29	31.12.2026	0,00	1.394,01	1.190,48	203,53	0,00	71.428,48	0,00	24. kvota i kamata
30	31.01.2027	0,00	1.390,68	1.190,48	200,20	0,00	70.238,00	0,00	25. kvota i kamata
31	28.02.2027	0,00	1.368,29	1.190,48	177,81	0,00	69.047,52	0,00	26. kvota i kamata
32	31.03.2027	0,00	1.384,00	1.190,48	193,52	0,00	67.857,04	0,00	27. kvota i kamata
33	30.04.2027	0,00	1.374,53	1.190,48	184,05	0,00	66.666,56	0,00	28. kvota i kamata
34	31.05.2027	0,00	1.377,33	1.190,48	186,85	0,00	65.476,08	0,00	29. kvota i kamata
35	30.06.2027	0,00	1.368,07	1.190,48	177,59	0,00	64.285,60	0,00	30. kvota i kamata
36	31.07.2027	0,00	1.370,66	1.190,48	180,18	0,00	63.095,12	0,00	31. kvota i kamata
37	31.08.2027	0,00	1.367,32	1.190,48	176,84	0,00	61.904,64	0,00	32. kvota i kamata
38	30.09.2027	0,00	1.358,39	1.190,48	167,91	0,00	60.714,16	0,00	33. kvota i kamata
39	31.10.2027	0,00	1.360,65	1.190,48	170,17	0,00	59.523,68	0,00	34. kvota i kamata
40	30.11.2027	0,00	1.351,93	1.190,48	161,45	0,00	58.333,20	0,00	35. kvota i kamata
41	31.12.2027	0,00	1.353,97	1.190,48	163,49	0,00	57.142,72	0,00	36. kvota i kamata
42	31.01.2028	0,00	1.350,22	1.190,48	159,74	0,00	55.952,24	0,00	37. kvota i kamata
43	29.02.2028	0,00	1.336,78	1.190,48	146,30	0,00	54.761,76	0,00	38. kvota i kamata
44	31.03.2028	0,00	1.343,54	1.190,48	153,06	0,00	53.571,28	0,00	39. kvota i kamata

45	30.04.2028	0,00	1.335,39	1.190,48	144,91	0,00	52.380,80	0,00	40. kvota i kamata
46	31.05.2028	0,00	1.336,89	1.190,48	146,41	0,00	51.190,32	0,00	41. kvota i kamata
47	30.06.2028	0,00	1.328,95	1.190,48	138,47	0,00	49.999,84	0,00	42. kvota i kamata
48	31.07.2028	0,00	1.330,23	1.190,48	139,75	0,00	48.809,36	0,00	43. kvota i kamata
49	31.08.2028	0,00	1.326,91	1.190,48	136,43	0,00	47.618,88	0,00	44. kvota i kamata
50	30.09.2028	0,00	1.319,29	1.190,48	128,81	0,00	46.428,40	0,00	45. kvota i kamata
51	31.10.2028	0,00	1.320,25	1.190,48	129,77	0,00	45.237,92	0,00	46. kvota i kamata
52	30.11.2028	0,00	1.312,84	1.190,48	122,36	0,00	44.047,44	0,00	47. kvota i kamata
53	31.12.2028	0,00	1.313,60	1.190,48	123,12	0,00	42.856,96	0,00	48. kvota i kamata
54	31.01.2029	0,00	1.310,58	1.190,48	120,10	0,00	41.666,48	0,00	49. kvota i kamata
55	28.02.2029	0,00	1.295,96	1.190,48	105,48	0,00	40.476,00	0,00	50. kvota i kamata
56	31.03.2029	0,00	1.303,92	1.190,48	113,44	0,00	39.285,52	0,00	51. kvota i kamata
57	30.04.2029	0,00	1.297,04	1.190,48	106,56	0,00	38.095,04	0,00	52. kvota i kamata
58	31.05.2029	0,00	1.297,25	1.190,48	106,77	0,00	36.904,56	0,00	53. kvota i kamata
59	30.06.2029	0,00	1.290,58	1.190,48	100,10	0,00	35.714,08	0,00	54. kvota i kamata
60	31.07.2029	0,00	1.290,58	1.190,48	100,10	0,00	34.523,60	0,00	55. kvota i kamata
61	31.08.2029	0,00	1.287,24	1.190,48	96,76	0,00	33.333,12	0,00	56. kvota i kamata
62	30.09.2029	0,00	1.280,89	1.190,48	90,41	0,00	32.142,64	0,00	57. kvota i kamata
63	31.10.2029	0,00	1.280,57	1.190,48	90,09	0,00	30.952,16	0,00	58. kvota i kamata
64	30.11.2029	0,00	1.274,43	1.190,48	83,95	0,00	29.761,68	0,00	59. kvota i kamata
65	31.12.2029	0,00	1.273,89	1.190,48	83,41	0,00	28.571,20	0,00	60. kvota i kamata
66	31.01.2030	0,00	1.270,55	1.190,48	80,07	0,00	27.380,72	0,00	61. kvota i kamata
67	28.02.2030	0,00	1.259,79	1.190,48	69,31	0,00	26.190,24	0,00	62. kvota i kamata
68	31.03.2030	0,00	1.263,88	1.190,48	73,40	0,00	24.999,76	0,00	63. kvota i kamata
69	30.04.2030	0,00	1.258,29	1.190,48	67,81	0,00	23.809,28	0,00	64. kvota i kamata
70	31.05.2030	0,00	1.257,21	1.190,48	66,73	0,00	22.618,80	0,00	65. kvota i kamata
71	30.06.2030	0,00	1.251,83	1.190,48	61,35	0,00	21.428,32	0,00	66. kvota i kamata
72	31.07.2030	0,00	1.250,54	1.190,48	60,06	0,00	20.237,84	0,00	67. kvota i kamata
73	31.08.2030	0,00	1.247,20	1.190,48	56,72	0,00	19.047,36	0,00	68. kvota i kamata

74	30.09.2030	0,00	1.242,14	1.190,48	51,66	0,00	17.856,88	0,00	69. kvota i kamata
75	31.10.2030	0,00	1.240,53	1.190,48	50,05	0,00	16.666,40	0,00	70. kvota i kamata
76	30.11.2030	0,00	1.235,68	1.190,48	45,20	0,00	15.475,92	0,00	71. kvota i kamata
77	31.12.2030	0,00	1.233,85	1.190,48	43,37	0,00	14.285,44	0,00	72. kvota i kamata
78	31.01.2031	0,00	1.230,52	1.190,48	40,04	0,00	13.094,96	0,00	73. kvota i kamata
79	28.02.2031	0,00	1.223,63	1.190,48	33,15	0,00	11.904,48	0,00	74. kvota i kamata
80	31.03.2031	0,00	1.223,85	1.190,48	33,37	0,00	10.714,00	0,00	75. kvota i kamata
81	30.04.2031	0,00	1.219,54	1.190,48	29,06	0,00	9.523,52	0,00	76. kvota i kamata
82	31.05.2031	0,00	1.217,17	1.190,48	26,69	0,00	8.333,04	0,00	77. kvota i kamata
83	30.06.2031	0,00	1.213,08	1.190,48	22,60	0,00	7.142,56	0,00	78. kvota i kamata
84	31.07.2031	0,00	1.210,50	1.190,48	20,02	0,00	5.952,08	0,00	79. kvota i kamata
85	31.08.2031	0,00	1.207,16	1.190,48	16,68	0,00	4.761,60	0,00	80. kvota i kamata
86	30.09.2031	0,00	1.203,40	1.190,48	12,92	0,00	3.571,12	0,00	81. kvota i kamata
87	31.10.2031	0,00	1.200,49	1.190,48	10,01	0,00	2.380,64	0,00	82. kvota i kamata
88	30.11.2031	0,00	1.196,94	1.190,48	6,46	0,00	1.190,16	0,00	83. kvota i kamata
89	31.12.2031	0,00	1.193,50	1.190,16	3,34	0,00	0,00	0,00	84. kvota i kamata
UKUPNO		100.000,00	113.051,29	100.000,00	13.051,29	500,00		0,00	

Napomena: 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.

Potpis odgovorne osobe

M.P. **SAVA RIVAJEVIĆ**
BANK D O
RIJEKA
 042

[Handwritten signature]



REPUBLIKA HRVATSKA
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA



GRAD ŠIBENIK
Gradsko vijeće

KLASA: 402-08/24-01/29
URBROJ: 2182-1-06-24-
Šibenik, 2024.

Na temelju članka 37. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“, broj 2/21) Gradsko vijeće Grada Šibenika na sjednici od prosinca 2024. godine, donosi

ZAKLJUČAK

**o primanju na znanje Izvještaja o danoj suglasnosti za dugoročno zaduženje
trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. kod Erste&Steiermarkische Bank d.d.
za dugoročno ulaganje u dugotrajnu imovinu**

1. Prima se na znanje Izvještaj o danoj suglasnosti za dugoročno zaduženje trgovačkom društvu Čempresi d.o.o. kod Erste&Steiermarkische Bank d.d. za dugoročno ulaganje u dugotrajnu imovinu koji je sastavni dio Zaključka.
2. Ovaj Zaključak stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u „Službenom glasniku Grada Šibenika“.

GRADSKO VIJEĆE GRADA ŠIBENIKA

PREDSJEDNIK
dr.sc. Dragan Zlatović