

5. TOČKA

REFINANCIRANJE KREDITA U HPB



VIO ŽRNOVNICA CRIKVENICA VINODOL d.o.o.

✉ 51250 Novi Vinodolski – Dubrova 22, OIB 36612651354

☎ 051 40 35 25 fax. 051 40 35 28

www.vodovod-zrnovnica.hr

Novi Vinodolski, 04.05.2021.god.

Predmet: Refinanciranje postojećih kredita

Cilj refinanciranja je postići bolju likvidnost i regulirati obveze proizašle iz dva prethodna kreditna zaduženja. Refinanciranjem će se postići ravnomjerna opterećenost društva u svim godinama te će trošak kamate biti manji za 342 tis. Kn. Također benefit predstavlja i brisanje založnih prava sa nekretnina u vlasništvu društva. Negativan efekt refinanciranja je eventualna naknada za prijevremenu otplatu u iznosu od 71 tis kn što umanjuje uštedu na kamati pa bi tada korist za društvo iznosila 271 tis kn, ali se nadamo da ćemo kroz pregovore uspjeti umanjiti ili izbjeći taj trošak. Također refinanciranjem više ne bi imali obvezu nametnutih polica osiguranja koje se ugovaraju godišnje i troškova procjena nekretnina svake dvije godine (cca 17.000,00 kn godišnje).

Kreditna zaduženja koja bi se refinancirala:

1. Dugoročni kredit HPB u iznosu od 4.755.327 KN
2. Dugoročni kredit HPB u iznosu od 4.375.000 KN

Kreditne obveze bi se refinancirale u iznosu od 7.500.000,00 kn dok bi preostali iznos od 1.630.327,00 kn društvo podmirilo iz tekućih sredstava.

Add 1.

KTD Vodovod Žrnovnica d.o.o. dana 24.07.2017. sklopilo je Ugovor o kreditu sa HPB d.d. Zagreb, Jurišićeva 4, 10000 Zagreb (ugovor broj 118-029/2017) kojim se društvu odobrava dugoročni kredit u kunskoj protuvrijednosti u iznosu od **1.267.870,00 EUR**. Ugovoreni rok otplate 8 godina.

Stanje kredita na dan 30.04.2021 je 4.755.327,00 kn.

Rok otplate - društvo godišnje otplati 1.1 mil kn glavnice ovog kredita. Zadnja rata dospijeva 20.07.2025. Prijedlogom refinanciranja se neotplaćeni dio glavnice nastavlja dalje amortizirati kroz narednih 2,5 godine.

Kamatna stopa - prema postojećem ugovoru na glavicu se zaračunava 3 % kamate dok se ovim refinanciranjem ugovara niža kamatna stopa od 1,8%.

Izlazna naknada - prema postojećem ugovoru u slučaju prijevremene otplate zaračunava se izlazna naknada u visini 1,5% odnosno 71.329,91 kn. U pregovorima sa HPB d.d. nastojat će se izbjeći ovu naknadu.

Osiguranje – prema postojećem ugovoru kao osiguranje je dostavljena jedna zadužnica, jedna mjenica te su upisana založna prava na nekretninama sjedišta društava na adresi Dubrova 22 i na adresi Kotorska 36 i pripadajuće police osiguranja založnih nekretnina. Prijedlogom refinanciranja brišu se založna prava te se kao osiguranje dostavljaju zadužnica i dvije mjenice

Add 2.

KTD Vodovod Žrnovnica d.o.o. dana 08.08.2017. sklopilo je Ugovor o kreditu sa HPB d.d. Zagreb, Jurišićeva 4, 10000 Zagreb (ugovor broj 118-031/2017) kojim se društvu odobrava dugoročni kredit u iznosu od 7.500.000,00 KN. Ugovoreni rok otplate je 4 godine nakon početka od 4 godine.

Stanje kredita na dan 30.04.2021 je 4.375.000,00 kn.

Rok otplate - društvo godišnje otplati 1.87 mil kn glavnice ovog kredita. Zadnja rata dospijeva 31.08.2023. Prijedlogom refinanciranja se neotplaćeni dio glavnice nastavlja dalje amortizirati kroz narednih 2,5 godine.

Kamatna stopa - prema postojećem ugovoru na glavicu se zaračunava 4 % kamate dok se ovim refinanciranjem ugovara niža kamatna stopa od 1,8%.

Izlazna naknada - prema postojećem ugovoru u slučaju prijevremene otplate ne zaračunava se izlazna naknada.

Osiguranje – prema postojećem ugovoru kao osiguranje je dostavljena jedna zadužnica, jedna mjenica te su upisana založna prava na nekretninama sjedišta društava na adresi Dubrova 22 i na adresi Kotorska 36 te police osiguranja založnih nekretnina. Prijedlogom refinanciranja brišu se založna prava te se kao osiguranje dostavljaju zadužnica i dvije mjenice

Uvjeti kreditiranja:

Nakon poziva na dostavu ponude banka je ponudila uvijete prikazane u tablici ispod.

Ponuda dostavljena 01.02.2021

Kreditor	Privredna banka Zagreb d.d.
Iznos zaduženja	7,5 mil. KN
Rok otplate	Do 31.12.2023.
Kamatna stopa	1,95%
Nakanda za obradu	5.000,00 kn
Osiguranje	Zadužnice korisnika+2 mjenice

Nakon održanog sastanka u prostorijama društva banka je korigirala inicijalnu ponudu i dostavila novu ponudu.

Korigirana ponuda 03.05.2021

Kreditor	Privredna banka Zagreb d.d.
Iznos zaduženja	7,5 mil. KN
Rok otplate	Do 31.12.2023.
Kamatna stopa	1,80%
Nakanda za obradu	5.000,00 kn
Osiguranje	Zadužnice korisnika+2 mjenice

SA POŠTOVANJEM!

Izradio financijski direktor:

Mario Svetić dipl. oec.

U Novom Vinodolskom, 04.05.2021. godine

VODOVOD I ODVODNJA ŽRNOVNICA
CRIKVENICA VINODOL d.o.o.
Novi Vinodolski, Dubrova 22

TRENUTNO STANJE													
Kreditor	Vrsta kredita	Datum odobrenja	Odobreni iznos kredita	Stanje kredita	Način opplate	Broj rata	Iznos rate (u kn)	Krajnji rok dospeća	Kamatna stopa %	2021	2022	2023	2024
ESB - odvođnja	dugoročni	18.11.2014.	2.722.936	880.090	mjesečno	92	28.500	28.08.2022.	EURIB+1,5	228.000	203.290	/	/
HBOR - zam.UPOV	dugoročni	31.12.2017.	4.505.000	4.505.000	mjesečno	120	37.542	31.12.2032.	2,50	/	/	450.500	450.500
HPB - ref. likvidnost	dugoročni	31.08.2017.	7.500.000	4.375.000	mjesečno	48	156.250	31.08.2023.	4,00	1.250.000	1.875.000	1.250.000	/
HPB - ref. CHF	dugoročni	20.08.2017.	8.792.187	4.755.327	mjesečno	96	92.099	20.07.2025.	3,00	795.073	1.105.187	1.105.187	1.105.187
PBZ-egijom. NCS	dugoročni	39.500.000	39.500.000	39.500.000	mjesečno	180	219.444	31.12.2038.	1,40	/	/	/	2.633.333
UKUPNO		63.020.123	57.940.718				533.835			2.273.073	3.183.477	2.805.687	4.188.020

REFINANCIRANJE 7,5 MIL													
Kreditor	Vrsta kredita	Datum odobrenja	Odobreni iznos kredita	Stanje kredita	Način opiate	Broj rata	Iznos rate (u kn)	Krajnji rok dospeća	Kamatna stopa %	2021	2022	2023	2024
ESB - odvojica	dugoročni	18.11.2014.	2.722.936	880.090	mjesečno	92	28.500	28.08.2022.	EURIB+1,5	228.000	203.290	/	/
HBOR - zam.UPOV	dugoročni	31.12.2017.	4.505.000	4.505.000	mjesečno	120	37.542	31.12.2032.	2,50	/	/	450.500	450.500
PBZ-egijom. NCS	dugoročni		39.500.000	39.500.000	mjesečno	180	219.444	31.12.2038.	1,40	/	/	/	2.633.333
PBZ- refinancije	dugoročni	01.02.2021	7.500.000	7.500.000	mjesečno	36	234.375	31.12.2023	1,80	1.875.000	2.812.500	2.812.500	/
UKUPNO		54.227.936	62.395.090				432.486			2.103.000	3.016.790	3.263.000	3.083.833

TRENUTNO STANJE														
Kreditor	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
ESB - otkropljenje	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
HBOR - zam.UPOV	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	/	/	/	/	/	/
HPB - ref. likvidnost	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
HPB - ref. CHF	644.693	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
PBZ-egijom. NCS	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333
UKUPNO	3.728.526	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333

REFINANCIRANJE 7,5 MIL														
Kreditor	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
ESB - odvođnja	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
HBOR - zam.UPOV	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	450.500	/	/	/	/	/
PBZ-egijom. NCS	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333
PBZ- refinanciranje	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
UKUPNO	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	3.083.833	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333	2.633.333

KAMATA

TRENUTNO STANJE														
Kreditor	Vrsta kredita	Datum odobrenja	Odobreni iznos kredita	Stanje kredita	Način opplate	Broj rata	Iznos rate (u kn)	Krajnji rok dospeća	Kamatna stopa %	2021	2022	2023	2024	2025
HPB - ref. likvidnost	dugoročni	31.08.2017.	7.500.000	4.375.000	mjesečno	48	156.250	31.08.2023.	4,00	88.562	90.462	18.613		
HPB - ref. CHF	dugoročni	20.08.2017.	8.792.187	4.755.327	mjesečno	96	92.098	20.07.2025.	3,00	102.791	103.893	70.317	36.772	5.918
UKUPNO			16.292.187	9.130.327			248.349			191.353	194.356	88.930	36.772	5.918

REFINANCIRANJE 7,5 MIL														
Kreditor	Vrsta kredita	Datum odobrenja	Odobreni iznosi kredita	Stanje kredita	Način optplate	Broj rata	Iznos rate (u kn)	Krajnji rok dospijeća	Kamatna stopa %	2021	2022	2023	2024	2025
PBZ-refinanciranje	dugoročni	01.02.2021	7.500.000	7.500.000	mjesečno	36	234.375	31.12.2023	1,80	69.985	77.937	27.312	/	/
UKUPNO			7.500.000	7.500.000			234.375			69.985	77.937	27.312	-	-
UKUPNO										121.368	116.419	61.618	36.772	5.918
										UKUPNO				

UKUPNO 121.368 116.419 61.618 36.772 5.918

342.094