

MATERIJAL UZ TOČKU 10. DNEVNOG REDA

Donošenje Odluke o osnivanju založnog prava

PRIJEDLOG

Temeljem članka 44. Statuta Grada Čakovca (Sl. gl. Grada Čakovca br. 05/01, 06/01, 05/05, 10/05, 10/06 – proč. tekst i 15/07), Gradsko vijeće Grada Čakovca, na svojoj ____ sjednici održanoj _____ 2008. godine, donijelo je sljedeću

ODLUKU

I.

Odobrava se zasnivanje založnog prava na poslovnim udjelima Grada Čakovca u društvu "Međimurje plin" d.o.o. Čakovec, u korist HBOR-a, u ukupnom iznosu od 31.647.000,00 kuna, u svrhu osiguranja otplate kredita "Međimurskih voda" d.o.o. namijenjenog za izgradnju kanalizacije Novo Selo Rok - Krištanovec – Ivanovec.

II.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u Službenom glasniku Grada Čakovca.

KLASA: 021-05/08-01/203
URBROJ: 2109/2-02-08-04
Čakovec, _____ 2008.

PREDSJEDNIK GRADSKOG VIJEĆA

Veselin Biševac, dipl.ing. v.r.

Obrazloženje

Gradsko poglavarstvo Grada Čakovca na svojoj 37. sjednici održanoj 25. rujna 2008., utvrdilo je prijedlog Odluke o osnivanju založnog prava te je upućuje Gradskom vijeću Grada Čakovca na donošenje.

Na 20. sjednici Gradskog vijeća održanoj 28. lipnja 2008., dano je jamstvo za kredit za izgradnju kanalizacijskog sustava Međimurja za razdoblje 2007. do 2011., kanalizacijski sustav Grada Čakovca (naselje Novo Selo Rok – Krištanovec – Ivanovec). "Međimurske vode" d.o.o. time su dobile suglasnost za zaduživanje kod HBOR-a u ukupnom iznosu od 139.120.000,00 kuna. Na istoj sjednici Gradskog vijeća, u raspravi pod tom točkom istaknuto je da Grad Čakovec daje založno pravo za poslovni udio u trgovačkom društvu "Međimurje plin" d.o.o. Sukladno danom jamstvu sklopljen je između Hrvatske banke za obnovu i razvitak Zagreb i "Međimurskih voda" d.o.o. Čakovec, 05. listopada 2007. Ugovor o kreditu broj: PKL –03/07.

(Prilozi:

- materijal dostavljen na sjednicu Gradskog vijeća u lipnju 2007.
- ugovor o kreditu broj 03/07)

Stoga predlažem donošenje predočene Odluke.

GRADONAČELNIK

Branko Šalamon, v.r.



**REPUBLIKA HRVATSKA
MEĐIMURSKA ŽUPANIJA
GRAD ČAKOVEC
GRADSKO VIJEĆE**

Klasa: 021-05/07-01/57

Ur. broj: 2109/2-02-07-03

Čakovec, _____ 2007.

PRIJEDLOG

Temeljem članka 44. Statuta Grada Čakovca (Sl. gl. Grada Čakovca br. 05/01, 06/01, 05/05, 10/05 i 10/06 – proč. tekst), Gradsko vijeće Grada Čakovca, na svojoj _____sjednici održanoj _____ 2007. godine, donijelo je sljedeći

ZAKLJUČAK

o davanju jamstva za kredit za izgradnju kanalizacijskog sustava Međimurja, za razdoblje 2007. - 2011. god., kanalizacijski sustav Grada Čakovca (naselje Novo Selo Rok-Krištanovec-Ivanovec)

I.

Daje se suglasnost Međimurskim vodama d.o.o., Čakovec za zaduživanje kod HBOR-a u iznosu od 90 mil. kuna uz valutnu klauzulu s rokom otplate od 10,5 godina, uz kamatnu stopu do 3 % s rokom korištenja od 2,5 godine.

II.

Daje se jamstvo Međimurskim vodama d.o.o. Čakovec za zaduživanje kod HBOR-a u iznosu od 49.120.000,00 kuna uz valutnu klauzulu s rokom otplate od 10,5 godina, uz kamatnu stopu do 3 % s rokom korištenja od 2,5 godine.

III.

Ovaj Zaključak stupa na snagu osmog dana od dana objave u Službenom glasniku Grada Čakovca.

PREDSJEDNIK GRADSKOG VIJEĆA

Veselin Biševac, dipl. ing. v.r.

Obrazloženje

Gradsko poglavarstvo Grada Čakovca na svojoj 23. sjednici održanoj 14. lipnja 2007. godine, utvrdilo je prijedlog Zaključka o davanju jamstva za kredit za izgradnju kanalizacijskog sustava Grada Čakovca (naselja Novo Selo Rok-Krištanovec-Ivanovec) te ga upućuje Gradskom vijeću Grada Čakovca na donošenje.

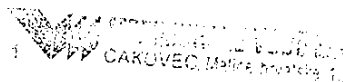
U prilogu dostavljam simulacije planova otplate kredita.

GRADONAČENIK

Branko Šalamon, v.r.



Hrvatska banka za obnovu i razvitak



03-07-2007

2120

SEKTOR KREDITIRANJA
Direkcija infrastrukture i gospodarstva
Odjel infrastrukture
Zagreb, 28.03.2007.

Međimurske vode d.o.o.
gospodin Josip Zorčec
Matice hrvatske 10
40 000 Čakovec

PREDMET: Financiranje projekata izgradnje fekalne kanalizacije u naseljima grada Čakovca – Novo Selo Rok, Krištanovec i Ivanovec te u općini Donji Kraljevec

Poštovani gospodine Zorčec,

Slijedom zahtjeva u svezi dostave uvjeta kreditiranja projekata izgradnje fekalne kanalizacije u naseljima grada Čakovca – Novo Selo Rok, Krištanovec i Ivanovec te u općini Donji Kraljevec u iznosu od 90.000.000,00 kuna izvješćujemo Vas o uvjetima financiranja predmetnog projekta iz sredstava ugovorenih s inozemnom bankom (Kreditanstalt für Wiederaufbau, dalje u tekstu KfW) za projekte vodoopskrbe i odvodnje.

U nastavku dajemo uvjete kredita koje Vam možemo ponuditi iz gore navedenih inozemnih izvora:

- iznos kredita 90.000.000,00 kuna
- rok otplate do 10,5 godina
- rok korištenja sredstava do 2,5 godina
- indikativna kamatna stopa¹ 3 % godišnje
- naknada za obradu 0,8 % od iznosa odobrenog kredita
- naknada za rezervaciju 0,25 % godišnje na iznos odobrenih, a neiskorištenih sredstava

Koristimo prigodu izvijestiti Vas kako konačnu Odluku o odobrenju kredita donosi nadležno tijelo KfW-a.

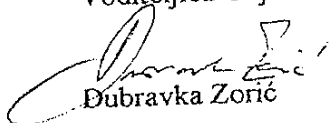
Nakon usmenih razgovora s predstavnicima KfW-a, možemo Vas izvijestiti kako je i HBOR i KfW spreman razmotriti odobrenje kredita za financiranje predmetnog projekta.

¹ Kamatna stopa se utvrđuje i fiksira za cjelokupno vrijeme trajanja otplate kredita prilikom povlačenja prve tranše. Ista se utvrđuje na temelju kamatne stope KfW-a umanjene za subvenciju, a uvećana za kamatnu maržu HBOR-a.

Za sve daljnje informacije stojimo Vam na raspolaganju.

S poštovanjem,

Voditeljica Odjela infrastrukture


Dubravka Zorić

Direktor Sektora kreditiranja

HBOR

Hrvatska banka za
obnovu i razvitak


Mladen Kober

U prilogu: - kao u tekstu

Simulacija plana otplate

Hrvatska banka za obnovu i razvitak
 Strossmayerov trg 9
 10 000 Zagreb

Komitent: Grad Čakovec (Jamstvo za zaduženje Medimurskih voda)

Valuta: kn
 Iznos kredita: 49.120.000,00
 Nominalna indikativna kamatna stopa (%): 3% godišnje

Razd oblj 1	Datum dospjeća 2	Isplata kredita 3	Druge isplate 4	Otplatna rata 5	Otplatna kvota 6	Uplata kamate 7	Druge uplate 8	Stanje kredita 9	Tokovi sigurnosnog pologa		Napomena (opis) 11
									10	11	
0	30.9.2006						424.342,22				1. naknada za rezerv. sredstava
1	31.12.2006					69.160,00	31.382,22				2. naknada za rezerv. sredstava
2	31.3.2007					69.160,00	30.700,00				3. naknada za rezerv. sredstava
3	30.6.2007					69.920,00	31.041,11				4. naknada za rezerv. sredstava
4	30.9.2007					218.400,00	31.382,22				5. naknada za rezerv. sredstava
5	31.12.2007	9.120.000,00				223.253,33	31.382,22	9.120.000,00			1. korištenje; 6. naknada za rezerv. sredstava
6	31.03.2008					69.160,00	25.277,78	9.120.000,00			1. interkalarna kamata; 7. naknada za rezerv. sredstava
7	30.06.2008					69.160,00	25.277,78	9.120.000,00			2. interkalarna kamata; 8. naknada za rezerv. sredstava
8	30.09.2008					69.920,00	25.555,56	9.120.000,00			3. interkalarna kamata; 9. naknada za rezerv. sredstava
9	31.12.2008	20.000.000,00				218.400,00	25.555,56	29.120.000,00			2. korištenje; 4. interkalarna kamata; 10. naknada za rezerv. sredstava
10	31.03.2009					220.826,67	12.500,00	29.120.000,00			5. interkalarna kamata; 11. naknada za rezerv. sredstava
11	30.06.2009					220.826,67	12.638,89	29.120.000,00			6. interkalarna kamata; 12. naknada za rezerv. sredstava
12	30.09.2009	20.000.000,00				223.253,33	12.777,78	49.120.000,00			7. interkalarna kamata; 13. naknada za rezerv. sredstava
13	31.12.2009					740.893,33	12.777,78	49.120.000,00			3. korištenje; 8. interkalarna kamata; 14. naknada za rezerv. sredstava
14	30.06.2010					3.079.940,95	44.441.904,76	46.780.952,38			1. red. kam.; 1. rata glavnice
15	31.12.2010					3.056.355,56	42.102.857,14	44.441.904,76			2. red. kam.; 2. rata glavnice
16	30.06.2011					3.009.379,88	39.763.809,52	42.102.857,14			3. red. kam.; 3. rata glavnice
17	31.12.2011					2.984.624,76	37.424.781,90	39.763.809,52			4. red. kam.; 4. rata glavnice
18	30.06.2012					2.942.132,06	35.085.714,28	37.424.781,90			5. red. kam.; 5. rata glavnice
19	31.12.2012					2.912.893,97		35.085.714,28			6. red. kam.; 6. rata glavnice
Tokovi											
									sigurnosnog pologa		
Razd oblj 20	Datum dospjeća 2	Isplata kredita 3	Druge isplate 4	Otplatna rata 5	Otplatna kvota 6	Uplata kamate 7	Druge uplate 8	Stanje kredita 9	10	11	Napomena (opis)
20	30.06.2013					529.209,52		32.746.666,66			7. red. kam.; 7. rata glavnice
21	31.12.2013					502.115,56		30.407.619,04			8. red. kam.; 8. rata glavnice
22	30.06.2014					458.648,26		28.068.571,42			9. red. kam.; 9. rata glavnice
23	31.12.2014					430.364,76		25.729.523,80			10. red. kam.; 10. rata glavnice

	11. red. kam.	11. rata glavnice		11. red. kam.	11. rata glavnice		11. red. kam.	11. rata glavnice
24 30.06.2015	2.727.134,61	2.339.047,62	388.086,99	23.390.476,18		12. red. kam.	12. rata glavnice	
25 31.12.2015	2.697.701,59	2.339.047,62	358.653,97	21.051.428,56		13. red. kam.	13. rata glavnice	
26 30.06.2016	2.658.327,62	2.339.047,62	319.280,00	18.712.380,94		14. red. kam.	14. rata glavnice	
27 31.12.2016	2.625.970,79	2.339.047,62	286.923,17	16.373.333,32		15. red. kam.	15. rata glavnice	
28 30.06.2017	2.586.012,06	2.339.047,62	246.964,44	14.034.285,70		16. red. kam.	16. rata glavnice	
29 31.12.2017	2.554.240,00	2.339.047,62	215.192,38	11.695.238,08		17. red. kam.	17. rata glavnice	
30 30.06.2018	2.515.450,79	2.339.047,62	176.403,17	9.356.190,46		18. red. kam.	18. rata glavnice	
31 31.12.2018	2.482.509,21	2.339.047,62	143.461,59	7.017.142,84		19. red. kam.	19. rata glavnice	
32 30.06.2019	2.444.889,32	2.339.047,62	105.841,90	4.678.065,22		20. red. kam.	20. rata glavnice	
33 31.12.2019	2.410.778,41	2.339.047,62	71.730,79	2.339.047,60		21. red. kam.	21. rata glavnice	
34 30.06.2020	2.374.523,15	2.339.047,60	35.475,55	0,00				0,00
Ukupno	49.120.000,00	49.120.000,00	9.383.306,64	732.591,12				

14. lip. 2007.

Izračun efektivne kamatne stope - EKS

Hrvatska banka za obnovu i razvoj
 Strossmayerov trg 9
 10 000 Zagreb

Penunša / ugovor:

Datum izračuna: 14 lip. 2007.

Komitent:

Postotna godišnja stopa (%): 3,36

Postotna godišnja stopa (%): 3,36

Postotna godišnja stopa (%): 3,36

Valuta: Otplatna rata
 Iznos kredita: 49.120.000,00 Nominalna kamatna stopa (%):

Razd obije	Datum dooplova	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Tokovi		Diskontirani		15
											sigurnosnog pologa	Stanje uplate	Neto novčani tok	Diskontirano neto novčani tok	
0	30.9.2006		424.342,22								424.342,22	424.342,22			
1	31.12.2006		31.382,22								31.382,22	31.382,22			
2	31.3.2007		30.700,00								30.700,00	30.700,00			
3	30.6.2007		31.041,11								31.041,11	30.996,22			
4	30.9.2007		31.382,22								31.382,22	31.077,13			
5	31.12.2007	9.120.000,00	31.382,22			9.120.000,00					-9.085.017,78	-8.925.671,68		8.958.481,26	
6	31.03.2008	69.160,00	25.277,78	69.160,00	69.160,00	69.160,00					69.437,78	91.996,42			
7	30.06.2008	69.920,00	25.555,56	69.920,00	69.920,00	69.920,00					95.475,56	91.474,64			
8	30.09.2008	69.920,00	25.555,56	69.920,00	69.920,00	69.920,00					-19.904.524,44	-18.912.809,20		19.003.524,87	
9	31.12.2008	20.000.000,00	12.500,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00					233.465,56	218.231,01			
10	31.03.2009	218.400,00	220.828,67	218.400,00	218.400,00	218.400,00					236.031,11	218.600,70			
11	30.06.2009	223.253,33	223.253,33	223.253,33	223.253,33	223.253,33					-19.763.968,89	-18.169.351,60		18.386.339,00	
12	31.12.2009	20.000.000,00	223.253,33	20.000,00	20.000,00	20.000,00					3.079.840,95	2.785.461,34			
13	31.06.2010	3.079.840,95	2.339.047,62	3.079.840,95	2.339.047,62	740.893,33					3.056.355,56	2.718.505,67			
14	31.12.2010	3.056.355,56	2.339.047,62	3.056.355,56	2.339.047,62	717.307,94					3.009.379,68	2.633.254,46			
15	31.12.2011	2.684.624,76	2.339.047,62	2.684.624,76	2.339.047,62	645.577,14					2.942.132,06	2.490.686,16			
16	30.06.2011	2.942.132,06	2.339.047,62	2.942.132,06	2.339.047,62	603.084,44					2.912.863,97	2.425.343,43			
17	31.12.2011	2.912.863,97	2.339.047,62	2.912.863,97	2.339.047,62	573.846,35									
18	30.06.2012														
19	31.12.2012														

Simulacija plana otplate

Hrvatska banka za obnovu i razvitak
Strossmayerov trg 9
10 000 Zagreb

Komitent: Međimurske vode d.o.o., Čakovec

Valuta: kn
Iznos kredita: 30.000.000,00
Nominalna indikativna kamatna stopa (%): 3% godišnje

Razd obje	Datum dospjeća	Ispлата kredita	Druge isplate		Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Iznos sigurnosnog pologa		Napomena (opis)
			4	3						10	11	
0	30.9.2006							57.500,00				1. naknada za rezerv. sredstava
1	31.12.2006							57.500,00				2. naknada za rezerv. sredstava
2	31.3.2007							56.250,00				3. naknada za rezerv. sredstava
3	30.6.2007							56.875,00				4. naknada za rezerv. sredstava
4	30.9.2007							57.500,00				5. naknada za rezerv. sredstava
5	31.12.2007	20.000.000,00						777.500,00	20.000.000,00			1. korištenje ; 6. naknada za rezerv. sredstava
6	31.03.2008				151.666,67		151.666,67	44.236,11	20.000.000,00			1. interkalarna kamata ; 7. naknada za rezerv. sredstava
7	30.06.2008				151.666,67		151.666,67	44.236,11	20.000.000,00			2. interkalarna kamata ; 8. naknada za rezerv. sredstava
8	30.09.2008				153.333,33		153.333,33	44.722,22	20.000.000,00			3. interkalarna kamata ; 9. naknada za rezerv. sredstava
9	31.12.2008	35.000.000,00			153.333,33		153.333,33	44.722,22	55.000.000,00			2. korištenje ; 4. interkalarna kamata ; 10. naknada za rezerv. sredstava
10	31.03.2009				412.500,00		412.500,00	21.875,00	55.000.000,00			5. interkalarna kamata ; 11. naknada za rezerv. sredstava
11	30.06.2009				417.083,33		417.083,33	22.118,06	55.000.000,00			6. interkalarna kamata ; 12. naknada za rezerv. sredstava
12	30.09.2009				421.666,67		421.666,67	22.361,11	55.000.000,00			7. interkalarna kamata ; 13. naknada za rezerv. sredstava
13	31.12.2009	35.000.000,00			421.666,67		421.666,67	22.361,11	90.000.000,00			3. korištenje ; 8. interkalarna kamata ; 14. naknada za rezerv. sredstava
14	30.06.2010				5.643.214,29		5.643.214,29	4.285.714,29	85.714.285,71			1. red. kam. ; 1. rata glavnice
15	31.12.2010				5.600.000,00		5.600.000,00	4.285.714,29	81.428.571,42			2. red. kam. ; 2. rata glavnice
16	30.06.2011				5.513.928,57		5.513.928,57	4.285.714,29	77.142.857,13			3. red. kam. ; 3. rata glavnice
17	31.12.2011				5.468.571,43		5.468.571,43	4.285.714,29	72.857.142,84			4. red. kam. ; 4. rata glavnice
18	30.06.2012				5.390.714,29		5.390.714,29	4.285.714,29	68.571.428,55			5. red. kam. ; 5. rata glavnice
19	31.12.2012				5.337.142,86		5.337.142,86	4.285.714,29	64.285.714,26			6. red. kam. ; 6. rata glavnice

Razd oblj 1	Datum dospjeća 2	Ispolna kredita 3	Druge isplate 4	Otplatna rata 5	Otplatna kvota 6	Uplata kamate 7	Druge uplate 8	Stanje kredita 9	Tokovi sigurnosnog pologa		Napomena (opis) 11
									10	11	
20	30.06.2013			5.255.357,14	4.285.714,29	969.642,85		59.999.999,97		7 red. kam. ; 7 rata glavnice	
21	31.12.2013			5.205.714,29	4.285.714,29	920.000,00		55.714.285,65		8 red. kam. ; 8 rata glavnice	
22	30.06.2014			5.126.071,44	4.285.714,29	840.357,15		51.428.571,39		9 red. kam. ; 9 rata glavnice	
23	31.12.2014			5.074.285,72	4.285.714,29	788.571,43		47.142.857,10		10 red. kam. ; 10 rata glavnice	
24	30.06.2015			4.996.785,72	4.285.714,29	711.071,43		42.857.142,81		11 red. kam. ; 11 rata glavnice	
25	31.12.2015			4.942.857,15	4.285.714,29	657.142,86		38.571.428,52		12 red. kam. ; 12 rata glavnice	
26	30.06.2016			4.870.714,29	4.285.714,29	585.000,00		34.285.714,23		13 red. kam. ; 13 rata glavnice	
27	31.12.2016			4.811.428,57	4.285.714,29	525.714,28		29.999.999,94		14 red. kam. ; 14 rata glavnice	
28	30.06.2017			4.738.214,29	4.285.714,29	452.500,00		25.714.285,65		15 red. kam. ; 15 rata glavnice	
29	31.12.2017			4.680.000,00	4.285.714,29	394.285,71		21.428.571,36		16 red. kam. ; 16 rata glavnice	
30	30.06.2018			4.608.928,57	4.285.714,29	323.214,28		17.142.857,07		17 red. kam. ; 17 rata glavnice	
31	31.12.2018			4.548.571,43	4.285.714,29	262.857,14		12.857.142,78		18 red. kam. ; 18 rata glavnice	
32	30.06.2019			4.479.642,86	4.285.714,29	193.928,57		8.571.428,49		19 red. kam. ; 19 rata glavnice	
33	31.12.2019			4.417.142,86	4.285.714,29	131.428,57		4.285.714,20		20 red. kam. ; 20 rata glavnice	
34	30.06.2020			4.350.714,20	4.285.714,20	65.000,00		0,00		21 red. kam. ; 21 rata glavnice	
	Dukupno	90.000.000,00	0,00	107.342.916,64	90.000.000,00	17.342.916,64	1.393.756,94	0,00	0,00		

Simulacija plana otplate

Hrvatska banka za obnovu i razvitak
 Strossmayerov trg 9
 10 000 Zagreb

Komitent: Grad Čakovec (Medimurske vode)

Valuta: kn Neminalna indikativna kamatna stopa (%): 3% godišnje
 Iznos kredita: 29.600.000,00

Razd obije	Datum dospjeća	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi		Napomena (opis)
									sigurnosnog pologa	11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
0	30.9.2006						255.711,11				1. naknada za rezerv. sredstava
1	31.12.2006						18.911,11				2. naknada za rezerv. sredstava
2	31.3.2007						18.500,00				3. naknada za rezerv. sredstava
3	30.6.2007						18.795,56				4. naknada za rezerv. sredstava
4	30.9.2007						18.911,11				5. naknada za rezerv. sredstava
5	31.12.2007	9.600.000,00					18.911,11	9.600.000,00			1. korištenje
6	31.03.2008			72.800,00		72.800,00	12.638,89	9.600.000,00			1. interkalarna kamata
7	30.06.2008			72.800,00		72.800,00	12.638,89	9.600.000,00			2. interkalarna kamata
8	30.09.2008			73.600,00		73.600,00	12.777,78	9.600.000,00			3. interkalarna kamata
9	31.12.2008	10.000.000,00		73.600,00		73.600,00	12.777,78	19.600.000,00			2. korištenje ; 4. interkalarna kamata
10	31.03.2009			147.000,00		147.000,00	6.250,00	19.600.000,00			5. interkalarna kamata
11	30.06.2009			148.633,33		148.633,33	6.319,44	19.600.000,00			6. interkalarna kamata
12	30.09.2009			150.266,67		150.266,67	6.388,89	19.600.000,00			7. interkalarna kamata
13	31.12.2009	10.000.000,00		150.266,67		150.266,67	6.388,89	29.600.000,00			3. korištenje ; 8. interkalarna kamata
14	30.06.2010			1.855.990,48	1.409.523,81	446.466,67		28.190.476,19			1. red. kam. ; 1. rata glavnice
15	31.12.2010			1.841.777,78	1.409.523,81	432.253,97		26.780.952,38			2. red. kam. ; 2. rata glavnice
16	30.06.2011			1.813.469,85	1.409.523,81	403.946,04		25.371.428,57			3. red. kam. ; 3. rata glavnice
17	31.12.2011			1.798.552,38	1.409.523,81	389.028,57		23.961.904,76			4. red. kam. ; 4. rata glavnice
18	30.06.2012			1.772.946,04	1.409.523,81	363.422,23		22.552.380,95			5. red. kam. ; 5. rata glavnice
19	31.12.2012			1.755.326,98	1.409.523,81	345.803,17		21.142.857,14			6. red. kam. ; 6. rata glavnice

Redni broj	Datum dospijeća	Ispisana kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	sigurnosnog		Napomena (opis.)
									10	11	
20	30.06.2013			1.728.428,57	1.409.523,81	318.904,76		19.733.333,33			7. red. kam. ; 7. rata glavnice
21	31.12.2013			1.712.101,59	1.409.523,81	302.577,78		18.323.809,52			8. red. kam. ; 8. rata glavnice
22	30.06.2014			1.685.907,93	1.409.523,81	276.384,12		16.914.285,71			9. red. kam. ; 9. rata glavnice
23	31.12.2014			1.668.875,19	1.409.523,81	259.352,38		15.504.761,90			10. red. kam. ; 10. rata glavnice
24	30.06.2015			1.643.387,30	1.409.523,81	233.863,49		14.095.238,09			11. red. kam. ; 11. rata glavnice
25	31.12.2015			1.625.650,79	1.409.523,81	216.126,98		12.685.714,28			12. red. kam. ; 12. rata glavnice
26	30.06.2016			1.601.923,81	1.409.523,81	192.400,00		11.276.190,47			13. red. kam. ; 13. rata glavnice
27	31.12.2016			1.582.425,40	1.409.523,81	172.901,59		9.866.666,66			14. red. kam. ; 14. rata glavnice
28	30.06.2017			1.558.346,03	1.409.523,81	148.822,22		8.457.142,85			15. red. kam. ; 15. rata glavnice
29	31.12.2017			1.539.200,00	1.409.523,81	129.676,19		7.047.619,04			16. red. kam. ; 16. rata glavnice
30	30.06.2018			1.515.825,40	1.409.523,81	106.301,59		5.638.095,23			17. red. kam. ; 17. rata glavnice
31	31.12.2018			1.495.974,60	1.409.523,81	86.450,79		4.228.571,42			18. red. kam. ; 18. rata glavnice
32	30.06.2019			1.473.304,76	1.409.523,81	63.780,95		2.819.047,61			19. red. kam. ; 19. rata glavnice
33	31.12.2019			1.452.749,21	1.409.523,81	43.225,40		1.409.523,80			20. red. kam. ; 20. rata glavnice
34	30.06.2020			1.430.901,58	1.409.523,80	21.377,78		0,00			21. red. kam. ; 21. rata glavnice
	Ukupno	29.600.000,00	0,00	35.442.033,34	29.600.000,00	5.842.033,34	425.830,56	0,00	0,00		

hrvatska banka za obnovu i razvitak
 Strossmayerov trg 9
 10000 Zagreb

Izračun efektivne kamatne stope - EKS

14. 6. 2007.

Ponuda - ugovor

Datum izračuna: 14. lip 2007

Komitet:

Postotna godišnja stopa (%) 3.34

Postotna godišnja stopa (%) 3.34

Optimalna rata:
 Nominalna kamatna stopa (%):

Effektivna kamatna stopa (%): 3.34

Valida:

Redni broj	Datum oblika dospjela	Izdati krediti	Duge uplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog poslova			Diskontirani neto novčani tokovi			Diskontirane isplate kredita		Diskontirani iznosa sigurnosnog poslova	
									4	5	6	7	8	9	10	11		12
0	30.9.2006						255.711,11											
1	31.12.2006						18.911,11											
2	31.3.2007						18.500,00											
3	30.6.2007						18.705,56											
4	30.9.2007						18.911,11											
5	31.12.2007	9.600.000,00					18.911,11	9.600.000,00										
6	31.03.2008						12.638,89	9.600.000,00										
7	30.06.2008						12.777,78	9.600.000,00										
8	30.09.2008						12.777,78	9.600.000,00										
9	31.12.2008	10.000.000,00					12.777,78	19.600.000,00										
10	31.03.2009						6.250,00	19.600.000,00										
11	30.06.2009						6.319,44	19.600.000,00										
12	30.09.2009						6.368,89	19.600.000,00										
13	31.12.2009	10.000.000,00					6.398,89	29.600.000,00										
14	30.06.2010						150.266,67	29.600.000,00										
15	31.12.2010						146.466,67	28.150.478,19										
16	30.06.2011						432.253,97	26.760.952,38										
17	31.12.2011						403.946,04	25.371.428,57										
18	30.06.2012						369.028,57	22.552.380,95										
19	31.12.2012						345.803,17	21.142.857,14										

Napomena (opis):
 1. naknada za rezerv. sročljava
 2. naknada za rezerv. sročljava
 3. naknada za rezerv. sročljava
 4. naknada za rezerv. sročljava
 5. naknada za rezerv. sročljava
 1. isplata
 1. interkalarna kamata
 2. interkalarna kamata
 3. interkalarna kamata
 4. konfije: 4. interkalarna kamata
 5. interkalarna kamata
 1. interkalarna kamata
 2. interkalarna kamata
 3. konfije: 8. interkalarna kamata
 1. red. kam.: 1. rata glavnice
 2. red. kam.: 2. rata glavnice
 3. red. kam.: 3. rata glavnice
 4. red. kam.: 4. rata glavnice
 5. red. kam.: 5. rata glavnice
 6. red. kam.: 6. rata glavnice

Redni broj	Datum dospijeća obilježje	Druge stavke		Ostala rata		Ostala kamata		Druge uplate		Služb. izv. i ostala		Napomena (opis)		Neto novčani tok		Diskontirani neto novčani tok		Iznos sigurnosnog zalog	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
20	30.06.2013			1.728.428,57	1.409.523,81	318.504,76				19.733.330,33		7. red. kam.	1.728.428,57	1.417.395,78					
21	31.12.2013			1.712.101,59	1.409.523,81	302.577,78				19.323.809,52		8. red. kam.	1.712.101,59	1.380.955,05					
22	30.06.2014			1.585.937,53	1.409.523,81	278.384,12				16.914.265,71		9. red. kam.	1.585.937,53	1.337.581,52					
23	31.12.2014			1.588.876,19	1.409.523,81	259.352,39				15.504.751,50		10. red. kam.	1.588.876,19	1.302.630,92					
24	30.06.2015			1.543.387,30	1.409.523,81	233.863,49				14.095.238,09		11. red. kam.	1.543.387,30	1.252.024,80					
25	31.12.2015			1.525.950,79	1.409.523,81	216.126,98				12.585.714,28		12. red. kam.	1.525.950,79	1.227.915,92					
26	30.06.2016			1.501.923,81	1.409.523,81	192.400,00				11.275.190,47		13. red. kam.	1.501.923,81	1.180.403,59					
27	31.12.2016			1.532.425,40	1.409.523,81	172.901,59				9.966.566,95		14. red. kam.	1.532.425,40	1.156.607,99					
28	30.06.2017			1.538.346,03	1.409.523,81	148.822,22				8.457.142,85		15. red. kam.	1.538.346,03	1.120.675,84					
29	31.12.2017			1.539.200,00	1.409.523,81	129.676,19				7.047.619,04		16. red. kam.	1.539.200,00	1.088.741,13					
30	30.06.2018			1.515.825,40	1.409.523,81	106.301,59				5.638.095,23		17. red. kam.	1.515.825,40	1.054.865,39					
31	31.12.2018			1.495.974,60	1.409.523,81	85.450,79				4.226.571,42		18. red. kam.	1.495.974,60	1.023.995,15					
32	30.06.2019			1.473.304,76	1.409.523,81	63.780,95				2.819.047,61		19. red. kam.	1.473.304,76	992.194,71					
33	31.12.2019			1.452.749,21	1.409.523,81	43.225,40				1.409.523,80		20. red. kam.	1.452.749,21	932.477,92					
34	30.06.2020			1.430.501,56	1.409.523,80	21.377,78				0,00		21. red. kam.	1.430.501,56	0,00					
Ukupno		29.600.000,00	0,00	35.442.033,34	29.600.000,00	5.842.033,34	425.830,56			0,00			6.267.862,90	0,00	28.131.094,19	0,00			

Dana 12. prosinca 2003. godine Uprava Hrvatske banke za obnovu i razvitak, Zagreb i Kreditanstalt für Wiederaufbau (dalje u tekstu: KfW), Frankfurt, SR Njemačka su potpisali Sporazum o zajmu za refinanciranje kredita krajnjih korisnika odobrenih u svrhu proširenja kapaciteta vodoopskrbe i odvodnje na području Republike Hrvatske (dalje u tekstu: Sporazum o zajmu). Korisnik kredita je upoznat kako se ovaj Ugovor o kreditu sklapa temeljem Sporazuma o zajmu, Dodatka istom od 02. svibnja 2005. godine i Odluke Uprave Hrvatske banke za obnovu i razvitak od 08. veljače 2005. godine.

Slijedom navedenog, temeljem Odluke Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak, Zagreb, broj 1000-894/2007 donijete na 84. sjednici održanoj 12. rujna 2007. godine

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, Zagreb, Strossmayerov trg 9 (dalje u tekstu: HBOR), koju zastupaju predsjednik Uprave gospodin Anton Kovačev i članica Uprave gospođa Ružica Adamović, s jedne strane

i

MEĐIMURSKE VODE d.o.o., ČAKOVEC, Matice hrvatske 10, (dalje u tekstu: Korisnik kredita) koje zastupa direktor gospodin Josip Zorčec, s druge strane

zaključuju

UGOVOR O KREDITU BROJ: PKL – 03/07

Članak 1.

1.01. HBOR daje Korisniku kredita kredit, a Korisnik kredita prihvaća i prima kredit u iznosu od

90.000.000,00 kuna
(slovima: devedesetmilijunakuna)

što po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (1 EUR = 7,31411300 kuna) na dan 22.08.2007. godine iznosi 12.304.978,06 EUR. Odobreni iznos u EUR predstavlja zaduženje Korisnika kredita.

1.02. Ugovorne strane su suglasne da je kredit ugovoren uz valutnu klauzulu vezanu na EUR sukladno Odluci o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a i Pravilnika o načinu i rokovima obračuna kamata.

1.03. Za sve isplate iz kredita primijenit će se srednji tečaj HNB-a za 1 EUR na dan isplate, a povrat kredita u kunama obračunavat će se prema prodajnom tečaju HNB-a za 1 EUR na dan uplate kredita.

Članak 2.

2.01. Kredit iz članka 1. HBOR daje, a Korisnik kredita prihvaća i prima pod sljedećim uvjetima:

a) **Korisnik kredita:** **Međimurske vode d.o.o., Matice hrvatske 10, Čakovec**
Međimurska županija

- b) Naziv projekta: **Izgradnja fekalnih kanalizacijskih sustava grada Čakovca i općine Donji Kraljevec**
- c) Namjena kredita:
- | | |
|--|-------------------------|
| - Izgradnja kanalizacijskog sustava naselja Ivanovec: | 22.104.000,00 kn |
| - Izgradnja kanalizacijskog sustava naselja Novo Selo Rok i Krištanovec: | 27.016.000,00 kn |
| - Izgradnja kanalizacijskog sustava na području općine Donji Kraljevec: | 32.704.000,00 kn |
| - Izgradnja uređaja za pročišćavanje otpadnih voda općine Donji Kraljevec: | 8.176.000,00 kn |
| UKUPNO: | 90.000.000,00 kn |
- d) Krajnji rok korištenja: 31.12.2009. godine. Broj pojedinačnih korištenja kredita ograničava se na 50 pojedinačnih korištenja.
- e) Rok i način otplate kredita: 21 (dvadesetjedna) jednaka uzastopna polugodišnja rata, od kojih prva dospijeva na naplatu 30.06.2010. godine. Utvrđena rata obračunava se u EUR i naplaćuje u protuvrijednosti kuna obračunatih po prodajnom tečaju Hrvatske narodne banke na dan uplate rate.
- f) Kamatna stopa: **2,32 %**
 VIDI OBAVIJEST U PRILOGU
- Kamatna stopa se utvrđuje prije prve isplate i fiksirana je za vrijeme trajanja otplate kredita. Ista se utvrđuje na temelju kamatne stope koju KfW obračunava HBOR-u umanjenu za subvencije koje daje na raspolaganje Vlada SR Njemačke, uvećano za kamatnu maržu HBOR-a u visini 1,5%-tnog boda godišnje. Kamata se obračunava polugodišnje po prodajnom tečaju Hrvatske narodne banke na dan uplate na osnovu godine od 360 dana, a dani u mjesecu obračunavaju se prema kalendaru.
- g) Interkalarna kamata: U razdoblju korištenja kredita na iskorišteni iznos kredita obračunavat će se kamata u visini redovne. Kamate se obračunavaju i naplaćuju kvartalno.
- h) Naknada za obradu zahtjeva: HBOR će Korisniku kredita, jednokratno, prije ili istovremeno s prvim korištenjem kredita naplatiti naknadu u visini 0,8% na iznos odobrenog kredita.
- i) Naknada za rezervaciju sredstava: HBOR će na neiskorišteni iznos kredita obračunavati i naplaćivati naknadu za rezervaciju sredstava u visini 0,25% godišnje. Obračun i naplata ove naknade vrši se kvartalno u skladu s Odlukom o naknadama za usluge koje obavlja HBOR.
- j) Zatezna kamata: Sukladno Odluci o kamatnim stopama HBOR-a.

Članak 3.

- 3.01. Korisnik kredita dužan je osigurati pripremu, realizaciju, vođenje i održavanje kreditiranih projekata u skladu s valjanom financijskom i inženjerskom praksom te u skladu s odredbama Sporazuma o zajmu. Nadalje, Korisnik kredita dužan je omogućiti predstavnicima KfW-a, kao i predstavnicima Savezne financijske kontrole (Bundesrechnungshof) te Ministarstva za gospodarsku suradnju i razvoj (BMZ) da u bilo koje vrijeme dobiju uvid u sve izvještaje i evidencije koje se odnose na kredit odobren za predmetni projekt i njegovo korištenje. Korisnik kredita će osigurati, sve dok postoje obveze plaćanja po ovom Ugovoru o kreditu, da predstavnici KfW-a na zahtjev KfW-a, a zajedno s predstavnicima HBOR-a u bilo koje vrijeme mogu provjeriti namjensko korištenje predmetnog kredita posjetom lokacijama predmetnog projekta te također dobiti uvid u financijsko stanje i stanje prihoda krajnjeg korisnika kredita.
- 3.02. HBOR i KfW ovlaštene su vršiti financijsku i tehničku kontrolu te opći nadzor namjenskog korištenja kredita odobrenog Korisniku kredita. Svako onemogućavanje izvršenja ovog ovlaštenja daje pravo HBOR-u da bez ikakvog roka raskine ovaj Ugovor i odmah zatraži plaćanje cjelokupnog iznosa duga.
- 3.03. HBOR je ovlašten otkazati ovaj Ugovor i bez da davanja posebnog roka, tražiti povrat danog, odnosno, preostalog dijela kredita s kamatama, naknadama i ostalim troškovima u slučaju otvaranja stečaja, redovne likvidacije, odnosno duže nelikvidnosti Korisnika kredita čak i ako ista nije utvrđena sudskom odlukom, kao i za slučaj neizvršena bilo koje obveze iz ovog Ugovora.

Članak 4.

- 4.01. Korisnik kredita obvezuje se za osiguranje naplate kredita dostaviti HBOR-u i provesti:
- a) 10 (deset) bjanko vlastitih trasiranih i akceptiranih mjenica s odredbom "bez protesta" i mjeničnim očitovanjem,
 - b) zadužnicu Korisnika kredita na odobreni iznos kredita uvećan za kamate, naknade i troškove,
 - c) Jamstvo Grada Čakovca na iznos od 49.120.000,00 kn,
 - d) Jamstvo Općine Donji Kraljevec na iznos od 2.500.000,00 kn,
 - e) zasnivanje založnog prava u korist HBOR-a na poslovnim udjelima Grada Čakovca u društvu MEĐIMURJE-PLIN d.o.o., Čakovec u ukupnom iznosu od 31.647.000,00 kn,
 - f) zasnivanje založnog prava u korist HBOR-a na poslovnom udjelu Općine Donji Kraljevec u društvu MEĐIMURJE-PLIN d.o.o., Čakovec u ukupnom iznosu od 6.028.000,00 kn,
 - g) zasnivanje založnog prava prvog reda u korist HBOR-a na sljedećim nekretninama:
 - 13. ETAŽA – 292/26504 suvlasničkog dijela kat. čest. 8/1 hala trikotaže i konfekcije, zgrada I i II dilatacije-dorada i trikotaža, zgrada III dilatacije-dorada i pozamanterija, zgrada zdravstvenog centra sa prodavaonom, upravne zgrade, zgrada restorana, garaža sa nadstrešnicom za bicikle, zgrada portirnice, zgrada dviju trafostanica, zgrada kotlovnice sa deponijom mazuta, dvor, površine 4969 čhv, upisano u poduložak 13, uloška 5827 E k.o. Čakovec, kod Općinskog suda u Čakovcu, u vlasništvu Međimurske vode d.o.o. Čakovec povezano s posebnim dijelom i to III. kat upravne zgrade, ukupne površine 359 m²,

Σ 80.767.000,00 kn

- 14. ETAŽA – 292/26504 suvlasničkog dijela kat. čest. 8/1 hala trikotaže i konfekcije, zgrada I i II dilatacije-dorada i trikotaža, zgrada III dilatacije-dorada i pozamanterija, zgrada zdravstvenog centra sa prodavaonom, upravne zgrade, zgrada restorana, garaža sa nadstrešnicom za bicikle, zgrada portirnice, zgrada dviju trafostanica, zgrada kotlovnice sa deponijom mazuta, dvor, površine 4969 čhv, upisano u poduložak 14, uloška 5827 E k.o. Čakovec, kod Općinskog suda u Čakovcu, u vlasništvu Međimurske vode d.o.o. Čakovec, povezano s posebnim djelom i to IV. kat upravne zgrade, ukupne površine 359 m².
Ukupna procijenjena vrijednost III. i IV. kata upravne zgrade od strane Službe tehničkih analiza iznosi 5.662.521,00 kn (772.513,00 EUR).
 - kat. čest. 1622/A/42 livada, oranica Šumača površine 1446 hvati, upisano u z.k.ul.br. 2159 k.o. Donji Kraljevec, kod Općinskog suda u Prelogu, u vlasništvu Općine Donji Kraljevec, ukupno procijenjene vrijednosti Službe tehničkih analiza u visini 1.253.430,00 kn (171.000,00 EUR).
- 4.02. Korisnik kredita dužan je za cijelo vrijeme otplate kredita za nekretnine iz stavka 4.01. točke g) dok služe kao osiguranje kredita, osigurati i dostaviti HBOR-u police osiguranja vinkulirane u korist HBOR-a.
- 4.03. Potpisom ovog Ugovora Korisnik kredita izjavljuje kako je suglasan da se radi naplate tražbine HBOR-a iz ovog Ugovora o kreditu zaplijene novčana sredstva na žiro računu broj 2402006 – 1100029522 otvorenom kod Erste & Steiermärkische bank d.d., Rijeka kao i na svim računima koje ima kod pravnih osoba koje obavljaju poslove platnog prometa te da se novčana sredstva s tih računa isplate izravno HBOR-u na njegov obračunski račun u Nacionalnom klirinškom sustavu broj 2493993 – 101111116.
- 4.04. Korisnik kredita je suglasan da će HBOR ispuniti i naplatiti na teret bilo kojeg računa kao i ostale imovine Korisnika kredita bilo koju bjanko mjenicu ili zadužnicu koja mu je predana u svrhu osiguranja plaćanja na iznos koji Korisnik kredita duguje HBOR-u.
- 4.05. Za slučaj da HBOR iskoristi jednu od bjanko mjenica ili zadužnicu, Korisnik kredita je dužan dostaviti HBOR-u na njegov prvi poziv novu bjanko mjenicu ili zadužnicu.
- 4.06. Korisnik kredita dužan je zaključiti cesiju radi naplaćivanja kojom će Međimurske vode d.o.o. cedirati (ustupiti) HBOR-u buduća potraživanja bespovratnih sredstava koje će imati od Hrvatskih voda i Ministarstva mora, turizma, prometa i razvitka te Ministarstva poljoprivrede, šumarstva i vodnog gospodarstva temeljem Sporazuma o sufinanciranju izgradnje kanalizacijskog sustava grada Čakovca i Sporazuma o sufinanciranju izgradnje kanalizacijskog sustava naselja općine Donji Kraljevec, dospjela za isplatu Međimurskim vodama nakon što prime ukupno 54.000.000,00 kuna bespovratnih sredstava od navedenih ministarstava i Hrvatskih voda do 31.12.2009. godine, a u slučaju ako do 31.12.2009. godine ne prime taj iznos bespovratnih sredstava sva potraživanja bespovratnih sredstava čije isplate bi trebale uslijediti nakon 31.12.2009. godine. Ugovorom o cesiji utvrdit će se kako se predmetne uplate koriste za prijevremeni povrat kredita.
- 4.07. Utvrđuje se da će po podmirenju dijela kredita koji nije osiguran jamstvima Grada Čakovca i Općine Donji Kraljevec uz uvjet da nema drugih dospjelih nenamirenih potraživanja po kreditu, HBOR brisati založno pravo s nekretnina Međimurskih voda d.o.o. i to 13. ETAŽE povezane s 292/26504 suvlasničkog dijela kat. čest. 8/1 i 14. ETAŽE povezane s 292/26504 suvlasničkog dijela kat. čest. 8/1 te poslovnih udjela u društvu Međimurje plin d.o.o. koji su u vlasništvu Grada Čakovca i Općine Donji Kraljevec.

- 4.08. Ukoliko iz bilo kojeg razloga bilo koje sredstvo osiguranja predviđeno ovim Ugovorom izgubi pravnu valjanost, Korisnik kredita se obvezuje na poziv HBOR-a u primjerenom roku koji će odrediti HBOR to sredstvo osiguranja zamijeniti drugim, koje po mišljenju HBOR-a u dovoljnoj mjeri osigurava njegove tražbine prema Korisniku kredita.
- 4.09. Ukoliko tijekom trajanja ovog Ugovora budu Odlukom nadležnog tijela HBOR-a uvedeni novi instrumenti osiguranja plaćanja, Korisnik kredita se obvezuje, na zahtjev HBOR-a, odmah po pisanom pozivu predati HBOR-u nove instrumente. HBOR može naknadno, sve do konačne otplate kredita, zahtijevati od Korisnika kredita i druge instrumente osiguranja plaćanja.

Članak 5.

- 5.01. Korisnik kredita može koristiti odobrena mu kreditna sredstava temeljem ovog Ugovora nakon što dostavi i provede s HBOR-om sve instrumente osiguranja navedene u članku 4. ovog Ugovora.
- 5.02. Ukoliko Korisnik kredita ne postupi po odredbama članka 4. ovog Ugovora najkasnije do isteka roka korištenja iz članka 2. stavak 2.01. točka d), HBOR ima pravo smatrati da isti nije nikada bio ni zaključen, a Korisnik kredita neće imati nikakvih zahtjeva, odnosno potraživanja prema HBOR-u iz ovog Ugovora. U ovom slučaju Korisnik kredita se obvezuje platiti naknadu za rezervaciju sredstava i naknadu za obradu zahtjeva.

Članak 6.

- 6.01. U slučaju eventualnog povećanja cijene investicije Korisnik kredita obvezuje se dodatna sredstva osigurati iz vlastitih izvora, a ne iz bespovratnih sredstava ministarstava i Hrvatskih voda.

Članak 7.

- 7.01. Korisnik kredita dužan je ishoditi pisanu suglasnost HBOR-a za svako daljnje dugoročno kreditno zaduženje za investicijska ulaganja iznad 10 mln. kuna.

Članak 8.

- 8.01. Korisnik kredita se obvezuje dostavljati HBOR-u svoja godišnja revidirana izvješća, te dokumentaciju kojom se dokazuje pravna osobnost i ovlaštenja pojedinih osoba za zastupanje i potpisivanje (obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta po NKD-u, potpisni karton i sl.).

Članak 9 .

- 9.01. Korisnik kredita je ovlašten kako čitav iznos kredita, tako i dio istog vratiti HBOR-u prije ugovorenih rokova, s time da je u takvom slučaju dužan platiti HBOR-u odgovarajuću naknadu na iznos koji se vraća prije dospelosti te pisano obavijestiti HBOR o istome najmanje 15 dana prije prijevremenog povrata sredstava.

Članak 10.

10.01. Ugovorne strane su sporazumne i to ovdje izričito utanačuju, da rok za prihvatanje i potpis ovog Ugovora o kreditu od strane Korisnika kredita iznosi 15 (petnaest) dana od dana dostave istog preporukom od strane HBOR-a.

Članak 11.

11.01. HBOR zadržava pravo izmjene uvjeta kredita odnosno ostalih odredbi ovog Ugovora shodno Odlukama nadležnih tijela HBOR-a.

Članak 12.

12.01. Na sve ono što na odgovarajući način nije regulirano ovim Ugovorom primjenjuje se Odluka o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a, Opći uvjeti osiguranja plasmana HBOR-a, Odluka o kamatnim stopama HBOR-a i Pravilnik o načinu i rokovima obračuna kamata, Odluka o naknadama za usluge koje obavlja te odredbe ostalih akata HBOR-a i Odluke nadležnih tijela HBOR-a, s kojima je Korisnik kredita upoznat i koje u cijelosti prihvaća.

Članak 13.

13.01. Za sve sporove nastale iz ovog Ugovora o kreditu, njegovo tumačenje, odnosno izvršenje, ugovorne strane - HBOR i Korisnik kredita - ugovaraju nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

Članak 14.

14.01. Ovaj Ugovor o kreditu sačinjen je u 10 (deset) istovjetnih primjerka, od kojih 3 (tri) primjerka za HBOR, 2 (dva) primjerka za Krajnjeg korisnika, 1 (jedan) primjerak za javnog bilježnika te 4 (četiri) primjerka za nadležne Općinske sudove.

U Zagrebu, dana 05.10.2007. godine.

KORISNIK KREDITA
Medimurske vode d.o.o., Čakovec

Direktor

Josip Zorčec



MEDIMURSKE VODE
d.o.o. ČAKOVEC 8
Matice hrvatske 10



Članica Uprave
Predsjednik Uprave

Ružica Adamović

Anton Kovačev

Ug. 225/07.



MEĐIMURSKE VODE d.o.o.
za vodnogospodarsku djelatnost,
vodoopskrbu i odvodnju
ČAKOVEC, Matice hrvatske 10

tel: 040/ 37 37 00
fax: 040/ 37 37 71
voda@medjimurske-vode.hr
www.medjimurske-vode.hr

COMPANY WITH
INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM
CERTIFIED BY DNV
ISO 9001-14001-22000



Čakovec, 11.04.2008.
Broj : SZP-056-2008

Naslov:

GRAD ČAKOVEC
Kralja Tomislava 15, 40000 Čakovec
REPUBLIKA HRVATSKA
MEĐIMURSKA ŽUPANIJA
GRAD ČAKOVEC

PREDMET : Obavijest o visini kamatne stope

UPRAVNI ODJEL ZA KOMUNALNO GOSPODARSTVO	
Primljeno:	14-04-2008
Klasifikacijska oznaka	Org. je
Urudžbeni broj	Reg. št.

Poštovani,

tijekom mjeseca ožujka '07. sklopljeni su Sporazum o sufinanciranju izgradnje kanalizacijskog sustava Međimurja za razdoblje od 2007. do 2011. godine (kanalizacijski sustav Grada Čakovca – naselja Novo Selo Rok, Krištanovec i Ivanovec) i Sporazum o sufinanciranju izgradnje kanalizacijskog sustava Međimurja za razdoblje od 2007. do 2011. godine (kanalizacijski sustav naselja Općine Donji Kraljevec) u daljnjem tekstu Sporazumi.


Budući da će izgradnja kanalizacijskih sustava trajati 2 godine i 6 mjeseci a prikupljanje sredstava od ministarstava i Hrvatskih voda 5 godina, te od jedinica lokalne samouprave 13 godina, u svrhu održavanja likvidnosti, sklopili smo 05.10.2007. godine s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj Ugovor o kreditu broj PKL-03/07 na iznos od 90.000.000,00 kuna (u daljnjem tekstu Ugovor o kreditu). Ugovorom je definirano da će se visina kamatne stope utvrditi prije prve isplate.

Želimo Vas izvijestiti da je utvrđena visina kamatne stope po navedenom Ugovoru, te da je fiksna kroz cijeli period otplate i iznosi 2,32% godišnje.

U prilogu: - preslika obavijesti HBOR-a.

S poštovanjem,

MEĐIMURSKE VODE d.o.o.
Voditelj Sektora zajedničkih poslova
Nenad Pošta, dipl.oec.


MEĐIMURSKE VODE
d.o.o. ČAKOVEC
Matice hrvatske 10



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

**DIREKCIJA INFRASTRUKTURE I
GOSPODARSTVA**
Odjel infrastrukture
Zagreb, 09.04.2008.

 **MEĐIMURSKE VODE** d.o.o.
1 ČAKOVEC, Matice hrvatske 10

1 0 -04- 2008

Broj

2670

MEĐIMURSKE VODE d.o.o.
n/p gospodin Nenad Pošta
Matice hrvatske 10
40 000 Čakovec

PREDMET: Obavijest o fiksiranju kamatne stope i zamolba za dostavom dokumentacije

Poštovani gospodine Pošta,

ovim dopisom Vas obavještavamo kako je po Ugovoru o kreditu broj PKL-03/07 od 05.10.2007. godine, utvrđena i fiksirana kamatna stopa na razini **2,32% godišnje**. Sukladno Ugovoru o kreditu navedena kamatna stopa fiksirana je pri prvom korištenju i to za vrijeme trajanja otplate kredita.

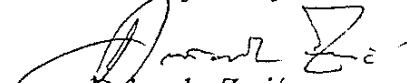
Za eventualna dodatna pitanja, stojimo Vam na raspolaganju.

S poštovanjem,

Za Odjel infrastrukture


Josip Pavković

Voditeljica Odjela infrastrukture


Dubravka Zorić