



**REPUBLIKA HRVATSKA
SISAČKO - MOSLAVAČKA ŽUPANIJA
GRAD SISAK
GRADONAČELNICA**

KLASA: 403-03/24-01/2

URBROJ: 2176/05-01/1-24-1

Sisak, 17. travnja 2024.

**Gradsko vijeće
Grada Siska**

Predmet: Materijali za sjednicu Gradskog vijeća, dostavlja se

Sukladno članku 36. Poslovnika Gradskog vijeća Grada Siska ("Službeni glasnik Sisačko-moslavačke županije" broj 12/09, 20/09, 09/10, 04/13, 06/13-pročišćeni tekst, 11/13, 13/13, 20/17, 13/18, 18/18 – pročišćeni tekst, 4/20 i 8/21), upućuje se Gradskom vijeću na razmatranje i usvajanje:

1. Prijedlog Odluke o davanju suglasnosti trgovačkom društvu Sisački vodovod d.o.o., Obala Ruđera Boškovića 10, 44000 Sisak, za dugoročno kreditno zaduženje kod OTP banke d.d., Sisak, Stjepana i Antuna Radića 28, u iznosu od 988.970,00 EUR, za refinanciranje kredita EBRD-a.
2. Pravni temelj, potrebna sredstva za provedbu akata te obrazloženje.

S poštovanjem,

GRADONAČELNICA

Kristina Ikić Baniček



Gradsko vijeće Grada Siska na temelju članka 127. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21) i članka 15. Statuta Grada Siska („Službeni glasnik Sisačko-moslavačke županije“ broj 12/09, 16/10, 9/11, 18/12, 4/13, 6/13-pročišćeni tekst, 14/14, 9/15, 10/16, 6/18, 18/18-pročišćeni tekst, 4/20, 8/21 i „Službeni glasnik Grada Siska“, broj 4/23) donosi

ODLUKU

o davanju suglasnosti trgovačkom društvu Sisački vodovod d.o.o., Obala Ruđera Boškovića 10, Sisak, za dugoročno kreditno zaduženje kod OTP banke d.d. za refinanciranje dugoročnog kredita kod Europske banke za obnovu i razvoj (EBRD)

Članak 1.

Ovom Odlukom daje se suglasnost trgovačkom društvu Sisački vodovod d.o.o., Obala Ruđera Boškovića 10, Sisak, za refinanciranje dugoročnog kredita kod Europske banke za obnovu i razvoj kojim je financirana izgradnja Uređaja za pročišćavanje otpadnih voda grada Siska sklapanjem novog povoljnijeg kreditnog zaduženja kod OTP banke d.d., Sisak, Stjepana i Antuna Radića 28, u iznosu ostatka otplate glavnice EBRD kredita u iznosu od 988.970,00 EUR.

Članak 2.

Daje se suglasnost za novo kreditno zaduženje za refinanciranje postojećih obveza trgovačkom društvu Sisački vodovod d.o.o. uz sljedeće uvjete:

Iznos kredita:	988.970,00 EUR
Namjena kredita:	Za refinanciranje glavnice kredita kod Europske banke za obnovu i razvoj
Način korištenja kredita:	Kredit se koristi namjenski za refinanciranje glavnice kredita kod EBRD-a, isplatom odobrenog kredita od strane novog kreditora izravno na račun koji Sisačkom vodovodu d.o.o. dostavi EBRD. Uvjet za korištenje kredita je dostava i provedba svih instrumenata osiguranja.
Rok korištenja kredita:	31.07.2024.
Rok povrata kredita:	Rok otplate je do tri (3) godine, uključujući korištenje kredita. Kredit se otplaćuje u 35 jednakih mjesečnih rata koje dospijevaju prvog dana u tekućem mjesecu
Kamatna stopa:	Redovna kamata: 1MJ EURIBOR +1,40% fiksno godišnje, za cijelo vrijeme trajanja kredita Zatezna kamata: u skladu s Odlukom o kamatnim stopama Banke
Naknada za obradu zahtjeva:	0,20% jednokratno, unaprijed
Naknada za rezervaciju sredstava:	0,15% kvartalno, naplaćuje se na neiskorišteni dio kredita
Trošak prijevremenog povrata:	Obračunava se naknada temeljem važeće Odluke o naknadama OTP banke

Instrumenti osiguranja:	a) 1 mjenica Korisnika kredita b) 1 obična zadužnica Korisnika kredita c) zalog na nekretninama u Sisku (kč.br.74, zk,ul. 5559, k.o. Novi Sisak) d) polica osiguranja na nekretninama
Ostali uvjeti:	a) ishođenje svih potrebnih odluka za zaduženje b) izrada Poslovnog plana c) ostala dokumentacija na zahtjev Kreditora d) svi uvjeti bit će regulirani Ugovorom o kreditu između Društva i Banke

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

KLASA:

URBROJ:

Sisak,

**Gradsko vijeće
Grada Siska**

PREDSJEDNIK:

Bojan Dadasović, v.r.

PRAVNI TEMELJ:

Članak 127. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 144/21) i članak 15. Statuta Grada Siska („Službeni glasnik Sisačko-moslavačke županije“ broj 12/09, 16/10, 9/11, 18/12, 4/13, 6/13-pročišćeni tekst, 14/14, 9/15, 10/16, 6/18, 18/18-pročišćeni tekst, 4/20, 8/21 i „Službeni glasnik Grada Siska“, broj 4/23)

POTREBNA FINACIJSKA SREDSTVA ZA PROVEDBU AKTA:

Potrebna financijska sredstva za provedbu ovog akta Sisački vodovod d.o.o. osigurat će iz svog tekućeg poslovanja i /ili naknade za razvoj te sukladno ranije potpisanim ugovorima o sufinanciranju iz proračuna Hrvatskih voda i Ministarstva gospodarstva i održivog razvoja.

OBRAZLOŽENJE:

Sisački vodovod d.o.o. ima sklopljen ugovor o dugoročnom investicijskom kreditu s EBRD-om pod sljedećim uvjetima:

Rok otplate do :	06.06.2025.
Otplata:	polugodišnje
Kamata:	6-mjesečni EURIBOR (trenutno primjenjivi iznosi 3,846%)
Marža:	2,0%
Trenutna kamata:	5,846%
Preostala glavnica:	1.483.454,34 EUR
Preostala kamata:	173.000 EUR kalkulirano po trenutno važećem EURIBOR-u
Ukupno za otplatiti:	1.656.254,34 EUR uz pripadajuću kamatu
Udio SV (24,21%)	400.979,18 EUR uz pripadajući dio kamate
Udio MINGOR (27,37%):	453.316,81 EUR uz pripadajući dio kamate
Udio HV (48,42%):	801.958,35 EUR uz pripadajući dio kamate

Usljed trenutnih okolnosti u kojima Sisački vodovod d.o.o. posluje, a koji su posljedica vanjskih faktora (potres, posljedice korona virusa, rat u Ukrajini) na koje Sisački vodovod nije mogao utjecati, otplata kredita je postala dodatni teret s obzirom na nepovoljne uvjete od trenutka sklapanja ugovora do danas, a to je prvenstveno prekratak rok vraćanja kredita za iznimno visoko kreditno investicijsko zaduženje uz nepovoljno ugovorenu kamatnu stopu koja ovisi o kretanju indeksa EURIBOR.

Sisački vodovod traži suglasnost Gradskog vijeća za sklapanje ugovora o dugoročnom kreditu s OTP bankom d.d., za refinanciranje dugoročnog investicijskog kredita EBRD-a za iznos od 988.970,00 EUR glavnice koja će ostati otvorena u trenutku sklapanja ugovora o kreditu s OTP bankom. Uvjeti financiranja dobiveni od OTP banke d.d. su povoljniji od trenutnih uvjeta EBRD-a budući da je ponuđena marža za izračun kamate manja za 0,6 postotnih poena, a rok otplate je duži za dvije godine. Refinanciranjem EBRD kredita kreditom OTP banke, Sisački vodovod će rasteretiti godišnji novčani tijek za 740.000 EUR i ostvariti ukupnu uštedu na trošku kamata od 35.000 EUR.