

Školjić 15
Rijeka 51000

Tel: +385(51) 311-555
Fax: +385(51) 330-330

Naš znak: 400-11-17/36 - 51-11-01-14-2
Rijeka, 24. svibnja 2017. godine

**KD AUTOTROLEJ d.o.o.
NADZORNI ODBOR**

Predmet: Davanje suglasnosti za sklapanje Ugovora o kratkoročnom kreditu – dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu u iznosu od 30.000.000,00 kuna s Privrednom bankom d.d. Zagreb

Poštovani,

KD Autotrolej d.o.o. Rijeka (u daljnjem tekstu: Naručitelj), uputio je dana 20.04.2017. godine pozive za dostavu ponude za nabavu usluge dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu u dvije varijante, tj. na iznos od 25.000.000,00 kn te na iznos od 30.000.000,00 kn, evidencijski broj nabave 600-06-17/46.

Pristigle su ponude sljedećih ponuditelja:

- Privredna banka Zagreb d.d.;
- Erste&Steiermarkische bank d.d..

U I. krugu zbog traženih uvjeta kretanja kamata: 3-mjesečni ZIBOR + marža u postotnim poenima (promjenjiva) ERSTE banka nije ponudila traženi uvjet nego fiksnu kamatnu stopu, kao i zbog različitih načina obračuna naknade za rezervaciju sredstava, a radi mogućnosti povoljnijih uvjeta i financijski isplativije ponude pokrenuo se drugi krug ponuda s uvjetom kretanje kamate: fiksna kamatna stopa.

Drugi krug postupka za nabavu dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu pokrenut je slanjem poziva na dostavu konačne ponude, dana 22.05.2017. godine. Do isteka roka za dostavu ponude primljene su ponude sljedećih ponuditelja:

- Privredna banka Zagreb d.d.;
- Erste&Steiermarkische bank d.d..

Uvjeti ponude ponuditelja Privredna banka Zagreb d.d. su najpovoljniji uzimajući u obzir, osim ukupnog troška kredita, naknadu za odobrenje kredita, naknadu za rezervaciju sredstava. Isto pokazuju i projekcije troškova kretanja prosječnog dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu tijekom 2016. i 2017. godine u varijanti korištenja 19.000.000,00 kn. U nastavku su prikazane varijante troška:

Visina dopuštenog prekoračenja: 30.000.000,00 kn		
Simulacija troška na korištenje 19.000.000,00 kn		
Uvjeti	Privredna banka Zagreb d.d.	Erste bank d.d.
Kamatna stopa - fiksna	2,45%	2,58%
	464.224,66 kn	483.155,43 kn
Naknada za odobrenje kredita - jednokratno	0,10%	0,15%
	30.000,00 kn	45.000,00 kn
Naknada za rezervaciju sredstava	0,10%/fiksno	0,40%/kvartalno na neiskorišteni iznos
	30.000,00 kn	43.879,48 kn
Ukupan trošak kredita (kn)	524.224,66 kn	572.034,91 kn

Visina dopuštenog prekoračenja: 30.000.000,00 kn		
Simulacija troška na korištenje 30.000.000,00 kn		
Uvjeti	Privredna banka Zagreb d.d.	Erste bank d.d.
Kamatna stopa - fiksna	2,45%	2,58%
	732.986,32 kn	762.877,03 kn
Naknada za odobrenje kredita - jednokratno	0,10%	0,15%
	30.000,00 kn	45.000,00 kn
Naknada za rezervaciju sredstava	0,10%/fiksno	0,40%/kvartalno na neiskorišteni iznos
	30.000,00 kn	-
Ukupan trošak kredita (kn)	792.986,32 kn	807.877,03 kn

Sukladno navedenom, prihvaćena je ponuda ponuditelja Privredna banka Zagreb d.d. u varijanti dopušteno prekoračenje po poslovnom računu u iznosu od 30.000.000,00 kn.

Potreba za povećanjem dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu proizlazi iz obveze plaćanja iznosa PDV-a po računima za nabavku 10 SPP autobusa, koji dospijevaju na naplatu u lipnju 2017. godine u iznosu od 5.079.872,50 kn.

Sukladno navedenom predlaže se sljedeće:

- Početak korištenja: 29.05.2017.;
- Razdoblje korištenja: 29.05.2017. – 28.05.2018.;
- Osiguranje kredita: mjenice i zadužnica društva;
- Namjena korištenja: mogućnost korištenja sredstava s računa do maksimalnog iznosa od 30.000.000,00 kn u nedostatku likvidnih sredstava za podmirenje tekućih obveza;
- Kamatna stopa: fiksna kamatna stopa;
- Kamatna stopa (fiksna): 2,45%;
- Naknada za odobrenje kredita / jednokratno: 0,10%;

- Naknada za rezervaciju sredstava: 0,10% godišnje na ukupni iznos kredita (dopuštenog prekoračenja).

Temeljem čl. 31 Društvenog ugovora (sklapanje pravnih poslova čija vrijednost premašuje milijun kuna) predlaže se Nadzornom odboru KD Autotrolej d.o.o. Rijeka da donese odluku, kojom se direktoru društva KD Autotrolej d.o.o. Rijeka odobrava zaključenje predmetnog ugovora.

S poštovanjem,

Direktor:

Marin Rajčić, dipl.ing., v.r.