



Vatrogasna zajednica Grada Jastrebarsko

Izveštaj o prikupljenim ponudama i analizi istih u svrhu financiranja nabave vatrogasnih
vozila i opreme

za Vatrogasnu zajednicu Grada Jastrebarsko

POVJERLJIVO

Zagreb, ožujak 2025.

Sadržaj

Popis tablica	3
Polazište	4
Opseg obavljenih usluga Savjetnika.....	4
Indikativne ponude kredita za financiranje	5
Erste.....	9
Zaba	10
Otp.....	11
Analiza ponuda.....	12
Zaključak.....	13
Prilozi.....	14

Popis tablica

Tablica 1: Otplatni plan prema uvjetima Erste	9
Tablica 2: Otplatni plan prema uvjetima Zaba	10
Tablica 3: Otplatni plan prema uvjetima OTP	11
Tablica 4: Analiza troška financiranja za ročnost 5 godina prema ponudama banaka	12
Tablica 5: Analiza instrumenata osigurnja prema ponudama banaka	12
Tablica 6: Analiza ostalih uvjeta prema ponudama banaka	12

Polazište

Vatrogasna zajednica Grada Jastrebarsko (dalje u tekstu: VZGJ/Klijent) planira ugovoriti nova kreditna sredstva za nabavku vatrogasnih vozila i vatrogasne opreme u visini od 411.419,67 EUR od jedne od poslovnih banaka. Klijentu je potrebno savjetovanje u odnosima s bankama oko strukturiranja kredita prema potrebama VZGJ, prikupljanja ponuda, analiza istih kao i kasniji pregled ugovora od odabrane poslovne banke.

Javna nabava za vatrogasna vozila nije provedena. Uvjeti ugovora odabrane kreditne ustanove NE SMIJU biti dio obveznih uvjeta ili uvjeta koji se boduju kod buduće provedbe javne nabave vozila.

Klijent je zatražio indikativne ponude od 4 poslovne banke.

Opseg obavljenih usluga Savjetnika

Corellia savjetovanje (dalje u tekstu: Savjetnik) je pribavila podatke od Klijenta vezano za predmete financiranja kako bi mogli zatražiti indikativne ponude od poslovnih banaka. Također su zatražena financijska izvešća kao i detalji vezani za način otplate, ročnosti, kako bi se mogao strukturirati kredit na način koji najbolje odgovara Klijentu u vidu otplate istoga.

Ponude su zatražene od slijedećih banaka: Zagrebačka banka d.d. (dalje u tekstu: Zaba), OTP banka d.d. (dalje u tekstu: OTP); Erste&Steiermärkische Bank d.d. (dalje u tekstu: Erste) i Privredna banka Zagreb (dalje u tekstu PBZ).

Ročnost kredita je zatražena na rok od 5 godina uz rok korištenja od 6 mjeseci.

Rate (povrat glavnice i otplata kamata) će se otplaćivati mjesečno.

Kamatna stopa – fiksna.

Indikativne ponude kredita za financiranje

Indikativne ponude su od četiri poslovne banke (ERSTE, OTP, ZABA i PBZ)

U nastavku slijede pregledi istih:

ERSTE

Indikativna ponuda za rok povrata 5 godina

Namjena	Dugoročni investicijski kredit
Iznos kredita	411.419,67
Valuta	EUR
Rok povrata	5 godina, odnosno 60 mjeseci
Kamatna stopa	3,75%
Vrsta kamatne stope	Fiksna
Interkalarna kamatna stopa	3,75%
Rok korištenja	6 mjeseci
Način povrata glavnice	Mjesečne rate
Način otplate kamate	Mjesečno
Naknada za odobrenje	0,20% jednokratno od iznosa kredita
Naknada za rezervaciju sredstava	Nema
Način korištenja	Namjenski, sukcesivno prema instrukcijama korisnika kredita isplatom na račun prodavatelja/dobavljača/, na temelju dokumentacije za namjensko korištenje kredita Nema, osim u slučaju refinanciranja kreditom/sredstvima druge banke.
Naknada za prijevremeni povrat	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. U slučaju prijevremenog povrata ili refinanciranja kreditom druge banke, Banka ima pravo naplatiti jednokratnu naknadu u visini od 2% od prijevremeno uplaćenog iznosa, odnosno minimalno 59,73 EUR.
Instrumenti osiguranja	Izjava sukladno članku 214. Ovršnog zakona (zadužnica) valjano izdanu od strane Klijenta i potvrđenu kod javnog bilježnika na iznos kredita
Naknadni uvjet	Otvaranje poslovnog računa i vođenje minimalno 60% platnog prometa preko ESB računa za vrijeme trajanja ugovorne obveze

Slika 1: Pregled indikativnih uvjeta – Erste

ZABA

Indikativna ponuda za rok povrata 5 godina

Korisnik kredita:	VATROGASNA ZAJEDNICA GRADA JASTREBARSKO
Vrsta kredita:	Dugoročni kredit
Iznos i valuta kredita:	411.419,67 EUR
Namjena kredita:	Financiranje ulaganja u nabavu vozila i vatrogasne opreme
Način i rok korištenja kredita:	Sukcesivno, najkasnije do 06.09.2025.
Način i rok otplate kredita:	Sukcesivno, u jednakim mjesečnim ratama, 5 godina.
Redovna kamatna stopa:	4,25%, godišnje, fiksna
Obračun i plaćanje kamata:	Kamata se obračunava primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kvartala.
Zatezna kamata:	U visini stope važeće zakonske zatezne kamate. Zatezna kamata obračunava se kvartalno, primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kvartala.
Naknada za obradu zahtjeva:	0,10% od ugovorenog iznosa Kredita jednokratno
Naknada za rezervaciju sredstava:	0,29%, godišnje, od ugovorenog, a neiskorištenog iznosa Kredita, koja se obračunava od datuma sklapanja Ugovora, a dospijeva i naplaćuje se 15. dan po isteku kvartala.
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	250,00 EUR
Naknada za izmjenu uvjeta kredita:	700,00 EUR, jednokratno
Naknada za oslobođenje od ugovorne obveze:	0,10% od neotplaćenog iznosa Kredita, najmanje EUR 500,00
Naknada u slučaju odustanka od odobrenog kredita po prihvatu Ponude:	0,10% od iznosa Kredita iz Ponude, obračunava se jednokratno, a dospijeva i naplaćuje se najkasnije 15. dan od datuma izdavanja fakture. Ukoliko se na zahtjev Banke izmjene uvjeti prihvaćene Ponude, a Klijent ih ne prihvati, Klijent u slučaju odustanka nije obavezan platiti utvrđeni iznos naknade.
Instrumenti osiguranja povrata kredita:	<ul style="list-style-type: none">• Zadužnica Klijenta na iznos kredita, uvećano za ugovorene kamate, naknade i ostale troškove, potvrđenu od strane javnog bilježnika• Trostrana cesija radi ispunjenja plaćanja ugovara se sa cesusom GRAD JASTREBARSKO

Slika 2: Pregled indikativnih uvjeta – Zaba

OTP

Indikativna ponuda za rok povrata 5 godina:

DUGOROČNI INVESTICIJSKI KREDIT	
Korisnik:	Vatrogasna zajednica grada Jastrebarsko
Vrsta kredita:	Dugoročni kredit
Iznos:	Do 420.000,00 EUR
Svrha kredita:	Kupnja vozila i opreme
Način korištenja:	a) Direktno na račun dobavljača, za kupnju opreme i vozila, temeljem zahtjeva za isplatu te prihvatljive dokumentacije (predračun/faktura/ugovor...) b) na Korisnikov račun otvoren kod Kreditora - kao refundacija uložениh sredstava Korisnika, ali isključivo temeljem Kreditoru prihvatljivog dokaza o plaćanju te ostale dokumentacije prihvatljive Kreditoru.
Rok korištenja:	6 mjeseci od potpisa ugovora
Otplata glavnice:	U 60 jednakih mjesečnih rata, prva rata 1 mjesec od isteka roka korištenja.
Naknada za obradu:	0,35% od ugovorenog iznosa kredita
Naknada za rezervaciju sredstava:	Oslobođen
Kamatna stopa:	4,15% godišnja, fiksna
Naknada za prijevremeni povrat kredita:	0,50% obračunato na iznos prijevremeno otplaćene glavnice
Instrumenti osiguranja:	- 1 zadužnica Korisnika kredita
Ostali uvjeti:	- Gore navedeni krediti ovisit će o dogovoru, provedbi i razmjeni kreditne dokumentacije, uključujući i Ugovor o kreditu, prihvatljive u svakom pogledu objema ugovornim stranama. Ugovor o kreditu uključivat će sve klauzule koje su standardne i/ili uobičajene na kreditnom tržištu. - Prije korištenja kredita, Korisnik kredita se obvezuje dostaviti Banci „Odluku grada Jastrebarsko da će osiguravati potrebna sredstva za otplatu kredita“. - Ukoliko nastane prekoračenje u troškovima predviđenima za projekt koji se financira sredstvima kredita iz ove ponude, Korisnik se obvezuje razliku podmiriti iz vlastitih sredstava - Ostali uvjeti uobičajeni za ovakvu vrstu financiranja - Ostali uvjeti mogu biti definirani nakon provođenja detaljne financijsko-ekonomsko analize poslovanja tvrtke

Slika 3: Pregled indikativnih uvjeta – OTP

PBZ

Zatražena je indikativna ponuda, međutim banka je predmet prebacila u PBZ leasing. Naknadnom analizom su utvrdili kako Klijentu ne mogu ponuditi financiranje.

Zamoljeni su od strane Savjetnika da predmet vrate u banku, što su i učinili ali još uvijek nismo zaprimili indikativnu ponudu.

Otplatni planovi

Otplatni planovi su usklađeni za sve banke poštujući stvarne metode obračuna svake pojedine banke kako bi bili usporedivi; s obzirom da su banke slale različite otplatne planove, pretpostavljajući samoinicijativno kada će Klijent iskoristiti sredstva koja su mu potrebna.

Prepostavka Savjetnika u ovom prikazu je da će Klijent sredstva iskoristiti do 31.08. 2025. i da otplata glavnice započinje 01.10.2025. radi jednostavnosti i usporedivosti istih.

Napominjemo da su rokovi uzeti isključivo radi usporedivosti otplatnih planova.

Erste

Iznos:									411.419,67	
Kamatna stopa (%):									3,75%	
Obračun dana:									K/360	
Naknada za obradu (%):									0,20%	
Naknada za obradu:									822,84	
Ukupni trošak kamate									44.067,86	
Ukupno kamate i naknade									44.890,70	
Od	Do	Dana	Povlačenje (na datum "od")	Otplata glavnice (na datum "do")	Otplata kamate	Obračun kamate	Otplata glavnica i kamata	Ostatak glavnice / iskorišteni iznos	Neiskorišteni iznos kredita	
1.4.2025	30.4.2025	29	111.419,00	0,00	336,58	336,58	336,58	111.419,00	300.000,67	
1.5.2025	31.5.2025	30	100.000,00	0,00	660,68	660,68	660,68	211.419,00	200.000,67	
1.6.2025	30.6.2025	29	100.000,00	0,00	940,74	940,74	940,74	311.419,00	100.000,67	
1.7.2025	31.7.2025	30	50.000,00	0,00	1.129,43	1.129,43	1.129,43	361.419,00	50.000,67	
1.8.2025	31.8.2025	30	50.000,00	0,00	1.285,68	1.285,68	1.285,68	411.419,00	0,67	
1.9.2025	30.9.2025	29	0,00	0,00	1.242,83	1.242,83	1.242,83	411.419,00	0,67	
1.10.2025	31.10.2025	30	0,00	6.856,99	1.285,68	1.285,68	8.142,68	411.419,00	0,00	
1.11.2025	30.11.2025	29	0,00	6.856,99	1.222,11	1.222,11	8.079,11	404.562,01	0,00	
1.12.2025	31.12.2025	30	0,00	6.856,99	1.242,83	1.242,83	8.099,82	397.705,01	0,00	
1.1.2026	31.1.2026	30	0,00	6.856,99	1.221,40	1.221,40	8.078,39	390.848,02	0,00	
1.2.2026	28.2.2026	27	0,00	6.856,99	1.079,97	1.079,97	7.936,97	383.991,02	0,00	
1.3.2026	31.3.2026	30	0,00	6.856,99	1.178,54	1.178,54	8.035,54	377.134,03	0,00	
1.4.2026	30.4.2026	29	0,00	6.856,99	1.118,55	1.118,55	7.975,54	370.277,03	0,00	
1.5.2026	31.5.2026	30	0,00	6.856,99	1.135,69	1.135,69	7.992,68	363.420,04	0,00	
1.6.2026	30.6.2026	29	0,00	6.856,99	1.077,12	1.077,12	7.934,11	356.563,04	0,00	
1.7.2026	31.7.2026	30	0,00	6.856,99	1.092,83	1.092,83	7.949,83	349.706,05	0,00	
1.8.2026	31.8.2026	30	0,00	6.856,99	1.071,40	1.071,40	7.928,40	342.849,06	0,00	
1.9.2026	30.9.2026	29	0,00	6.856,99	1.014,98	1.014,98	7.871,97	335.992,06	0,00	
1.10.2026	31.10.2026	30	0,00	6.856,99	1.028,55	1.028,55	7.885,54	329.135,07	0,00	
1.11.2026	30.11.2026	29	0,00	6.856,99	973,55	973,55	7.830,54	322.278,07	0,00	
1.12.2026	31.12.2026	30	0,00	6.856,99	985,69	985,69	7.842,69	315.421,08	0,00	
1.1.2027	31.1.2027	30	0,00	6.856,99	964,26	964,26	7.821,26	308.564,08	0,00	
1.2.2027	28.2.2027	27	0,00	6.856,99	848,55	848,55	7.705,55	301.707,09	0,00	
1.3.2027	31.3.2027	30	0,00	6.856,99	921,41	921,41	7.778,40	294.850,09	0,00	
1.4.2027	30.4.2027	29	0,00	6.856,99	869,98	869,98	7.726,97	287.993,10	0,00	
1.5.2027	31.5.2027	30	0,00	6.856,99	878,55	878,55	7.735,54	281.136,10	0,00	
1.6.2027	30.6.2027	29	0,00	6.856,99	828,55	828,55	7.685,55	274.279,11	0,00	
1.7.2027	31.7.2027	30	0,00	6.856,99	835,69	835,69	7.692,69	267.422,12	0,00	
1.8.2027	31.8.2027	30	0,00	6.856,99	814,27	814,27	7.671,26	260.565,12	0,00	
1.9.2027	30.9.2027	29	0,00	6.856,99	766,41	766,41	7.623,40	253.708,13	0,00	
1.10.2027	31.10.2027	30	0,00	6.856,99	771,41	771,41	7.628,40	246.851,13	0,00	
1.11.2027	30.11.2027	29	0,00	6.856,99	724,98	724,98	7.581,98	239.994,14	0,00	
1.12.2027	31.12.2027	30	0,00	6.856,99	728,55	728,55	7.585,55	233.137,14	0,00	
1.1.2028	31.1.2028	30	0,00	6.856,99	707,13	707,13	7.564,12	226.280,15	0,00	
1.2.2028	29.2.2028	28	0,00	6.856,99	639,98	639,98	7.496,98	219.423,15	0,00	
1.3.2028	31.3.2028	30	0,00	6.856,99	664,27	664,27	7.521,26	212.566,16	0,00	
1.4.2028	30.4.2028	29	0,00	6.856,99	621,41	621,41	7.478,41	205.709,17	0,00	
1.5.2028	31.5.2028	30	0,00	6.856,99	621,41	621,41	7.478,41	198.852,17	0,00	
1.6.2028	30.6.2028	29	0,00	6.856,99	579,99	579,99	7.436,98	191.995,18	0,00	
1.7.2028	31.7.2028	30	0,00	6.856,99	578,56	578,56	7.435,55	185.138,18	0,00	
1.8.2028	31.8.2028	30	0,00	6.856,99	557,13	557,13	7.414,12	178.281,19	0,00	
1.9.2028	30.9.2028	29	0,00	6.856,99	517,84	517,84	7.374,84	171.424,19	0,00	
1.10.2028	31.10.2028	30	0,00	6.856,99	514,27	514,27	7.371,27	164.567,20	0,00	
1.11.2028	30.11.2028	29	0,00	6.856,99	476,42	476,42	7.333,41	157.710,20	0,00	
1.12.2028	31.12.2028	30	0,00	6.856,99	471,42	471,42	7.328,41	150.853,21	0,00	
1.1.2029	31.1.2029	30	0,00	6.856,99	449,99	449,99	7.306,98	143.996,21	0,00	
1.2.2029	28.2.2029	27	0,00	6.856,99	385,70	385,70	7.242,70	137.139,22	0,00	
1.3.2029	31.3.2029	30	0,00	6.856,99	407,13	407,13	7.264,13	130.282,23	0,00	
1.4.2029	30.4.2029	29	0,00	6.856,99	372,85	372,85	7.229,84	123.425,23	0,00	
1.5.2029	31.5.2029	30	0,00	6.856,99	364,28	364,28	7.221,27	116.568,24	0,00	
1.6.2029	30.6.2029	29	0,00	6.856,99	331,42	331,42	7.188,41	109.711,24	0,00	
1.7.2029	31.7.2029	30	0,00	6.856,99	321,42	321,42	7.178,41	102.854,25	0,00	
1.8.2029	31.8.2029	30	0,00	6.856,99	299,99	299,99	7.156,99	95.997,25	0,00	
1.9.2029	30.9.2029	29	0,00	6.856,99	269,28	269,28	7.126,27	89.140,26	0,00	
1.10.2029	31.10.2029	30	0,00	6.856,99	257,14	257,14	7.114,13	82.283,26	0,00	
1.11.2029	30.11.2029	29	0,00	6.856,99	227,85	227,85	7.084,84	75.426,27	0,00	
1.12.2029	31.12.2029	30	0,00	6.856,99	214,28	214,28	7.071,27	68.569,28	0,00	
1.1.2030	31.1.2030	30	0,00	6.856,99	192,85	192,85	7.049,85	61.712,28	0,00	
1.2.2030	28.2.2030	27	0,00	6.856,99	154,28	154,28	7.011,27	54.855,29	0,00	
1.3.2030	31.3.2030	30	0,00	6.856,99	149,99	149,99	7.006,99	47.998,29	0,00	
1.4.2030	30.4.2030	29	0,00	6.856,99	124,28	124,28	6.981,28	41.141,30	0,00	
1.5.2030	31.5.2030	30	0,00	6.856,99	107,14	107,14	6.964,13	34.284,30	0,00	
1.6.2030	30.6.2030	29	0,00	6.856,99	82,85	82,85	6.939,85	27.427,31	0,00	
1.7.2030	31.7.2030	30	0,00	6.856,99	64,28	64,28	6.921,28	20.570,31	0,00	
1.8.2030	31.8.2030	30	0,00	6.856,99	42,85	42,85	6.899,85	13.713,32	0,00	
1.9.2030	30.9.2030	29	0,00	6.856,99	20,71	20,71	6.877,71	6.856,32	0,00	
				411.419,67	44.067,86	44.067,86	455.487,53			

Tablica 1: Otplatni plan prema uvjetima Erste

Zaba

Iznos:									411.419,67	
Kamatna stopa (%):									4,25%	
Obračun dana:									K/366/365	
Naknada za obradu (%):									0,10%	
Naknada za obradu:									411,42	
Ukupni trošak kamate									49.259,41	
Ukupno kamate i naknade									49.670,83	
Od	Do	Dana	Povlačenje (na datum "od")	Otplata glavnice (na datum "do")	Otplata kamate	Obračun kamate	Otplata glavnica i kamata	Ostatak glavnice / Iskorišteni iznos	Neiskorišteni iznos kredita	
1.4.2025	30.4.2025	29	111.419,00	0,00	376,23	376,23	376,23	111.419,00	300.000,67	
1.5.2025	31.5.2025	30	100.000,00	0,00	738,52	738,52	738,52	211.419,00	200.000,67	
1.6.2025	30.6.2025	29	100.000,00	0,00	1.051,57	1.051,57	1.051,57	311.419,00	100.000,67	
1.7.2025	31.7.2025	30	50.000,00	0,00	1.262,49	1.262,49	1.262,49	361.419,00	50.000,67	
1.8.2025	31.8.2025	30	50.000,00	0,00	1.437,15	1.437,15	1.437,15	411.419,00	0,67	
1.9.2025	30.9.2025	29	0,00	0,00	1.389,24	1.389,24	1.389,24	411.419,00	0,67	
1.10.2025	31.10.2025	30	0,00	6.856,99	1.437,15	1.437,15	8.294,14	411.419,00	0,00	
1.11.2025	30.11.2025	29	0,00	6.856,99	1.366,09	1.366,09	8.223,08	404.562,01	0,00	
1.12.2025	31.12.2025	30	0,00	6.856,99	1.389,24	1.389,24	8.246,24	397.705,01	0,00	
1.1.2026	31.1.2026	30	0,00	6.856,99	1.365,29	1.365,29	8.222,29	390.848,02	0,00	
1.2.2026	28.2.2026	27	0,00	6.856,99	1.207,20	1.207,20	8.064,20	383.991,02	0,00	
1.3.2026	31.3.2026	30	0,00	6.856,99	1.317,39	1.317,39	8.174,38	377.134,03	0,00	
1.4.2026	30.4.2026	29	0,00	6.856,99	1.250,32	1.250,32	8.107,31	370.277,03	0,00	
1.5.2026	31.5.2026	30	0,00	6.856,99	1.269,48	1.269,48	8.126,48	363.420,04	0,00	
1.6.2026	30.6.2026	29	0,00	6.856,99	1.204,01	1.204,01	8.061,01	356.563,04	0,00	
1.7.2026	31.7.2026	30	0,00	6.856,99	1.221,58	1.221,58	8.078,57	349.706,05	0,00	
1.8.2026	31.8.2026	30	0,00	6.856,99	1.197,62	1.197,62	8.054,62	342.849,06	0,00	
1.9.2026	30.9.2026	29	0,00	6.856,99	1.134,55	1.134,55	7.991,54	335.992,06	0,00	
1.10.2026	31.10.2026	30	0,00	6.856,99	1.149,72	1.149,72	8.006,71	329.135,07	0,00	
1.11.2026	30.11.2026	29	0,00	6.856,99	1.088,24	1.088,24	7.945,23	322.278,07	0,00	
1.12.2026	31.12.2026	30	0,00	6.856,99	1.101,81	1.101,81	7.958,81	315.421,08	0,00	
1.1.2027	31.1.2027	30	0,00	6.856,99	1.077,86	1.077,86	7.934,86	308.564,08	0,00	
1.2.2027	28.2.2027	27	0,00	6.856,99	948,52	948,52	7.805,51	301.707,09	0,00	
1.3.2027	31.3.2027	30	0,00	6.856,99	1.029,96	1.029,96	7.886,95	294.850,09	0,00	
1.4.2027	30.4.2027	29	0,00	6.856,99	972,47	972,47	7.829,46	287.993,10	0,00	
1.5.2027	31.5.2027	30	0,00	6.856,99	982,05	982,05	7.839,05	281.136,10	0,00	
1.6.2027	30.6.2027	29	0,00	6.856,99	926,16	926,16	7.783,16	274.279,11	0,00	
1.7.2027	31.7.2027	30	0,00	6.856,99	934,15	934,15	7.791,14	267.422,12	0,00	
1.8.2027	31.8.2027	30	0,00	6.856,99	910,19	910,19	7.767,19	260.565,12	0,00	
1.9.2027	30.9.2027	29	0,00	6.856,99	856,70	856,70	7.713,69	253.708,13	0,00	
1.10.2027	31.10.2027	30	0,00	6.856,99	862,29	862,29	7.719,28	246.851,13	0,00	
1.11.2027	30.11.2027	29	0,00	6.856,99	810,39	810,39	7.667,39	239.994,14	0,00	
1.12.2027	31.12.2027	30	0,00	6.856,99	814,38	814,38	7.671,38	233.137,14	0,00	
1.1.2028	31.1.2028	30	0,00	6.856,99	790,43	790,43	7.647,43	226.280,15	0,00	
1.2.2028	29.2.2028	28	0,00	6.856,99	715,38	715,38	7.572,37	219.423,15	0,00	
1.3.2028	31.3.2028	30	0,00	6.856,99	742,53	742,53	7.599,52	212.566,16	0,00	
1.4.2028	30.4.2028	29	0,00	6.856,99	694,62	694,62	7.551,62	205.709,17	0,00	
1.5.2028	31.5.2028	30	0,00	6.856,99	694,62	694,62	7.551,62	198.852,17	0,00	
1.6.2028	30.6.2028	29	0,00	6.856,99	648,31	648,31	7.505,31	191.995,18	0,00	
1.7.2028	31.7.2028	30	0,00	6.856,99	646,72	646,72	7.503,71	185.138,18	0,00	
1.8.2028	31.8.2028	30	0,00	6.856,99	622,76	622,76	7.479,76	178.281,19	0,00	
1.9.2028	30.9.2028	29	0,00	6.856,99	578,85	578,85	7.435,84	171.424,19	0,00	
1.10.2028	31.10.2028	30	0,00	6.856,99	574,86	574,86	7.431,85	164.567,20	0,00	
1.11.2028	30.11.2028	29	0,00	6.856,99	532,54	532,54	7.389,54	157.710,20	0,00	
1.12.2028	31.12.2028	30	0,00	6.856,99	526,95	526,95	7.383,95	150.853,21	0,00	
1.1.2029	31.1.2029	30	0,00	6.856,99	503,00	503,00	7.359,99	143.996,21	0,00	
1.2.2029	28.2.2029	27	0,00	6.856,99	431,14	431,14	7.288,14	137.139,22	0,00	
1.3.2029	31.3.2029	30	0,00	6.856,99	455,10	455,10	7.312,09	130.282,23	0,00	
1.4.2029	30.4.2029	29	0,00	6.856,99	416,77	416,77	7.273,77	123.425,23	0,00	
1.5.2029	31.5.2029	30	0,00	6.856,99	407,19	407,19	7.264,18	116.568,24	0,00	
1.6.2029	30.6.2029	29	0,00	6.856,99	370,46	370,46	7.227,46	109.711,24	0,00	
1.7.2029	31.7.2029	30	0,00	6.856,99	359,29	359,29	7.216,28	102.854,25	0,00	
1.8.2029	31.8.2029	30	0,00	6.856,99	335,33	335,33	7.192,33	95.997,25	0,00	
1.9.2029	30.9.2029	29	0,00	6.856,99	301,00	301,00	7.158,00	89.140,26	0,00	
1.10.2029	31.10.2029	30	0,00	6.856,99	287,43	287,43	7.144,42	82.283,26	0,00	
1.11.2029	30.11.2029	29	0,00	6.856,99	254,69	254,69	7.111,69	75.426,27	0,00	
1.12.2029	31.12.2029	30	0,00	6.856,99	239,52	239,52	7.096,52	68.569,28	0,00	
1.1.2030	31.1.2030	30	0,00	6.856,99	215,57	215,57	7.072,56	61.712,28	0,00	
1.2.2030	28.2.2030	27	0,00	6.856,99	172,46	172,46	7.029,45	54.855,29	0,00	
1.3.2030	31.3.2030	30	0,00	6.856,99	167,67	167,67	7.024,66	47.998,29	0,00	
1.4.2030	30.4.2030	29	0,00	6.856,99	138,92	138,92	6.995,92	41.141,30	0,00	
1.5.2030	31.5.2030	30	0,00	6.856,99	119,76	119,76	6.976,75	34.284,30	0,00	
1.6.2030	30.6.2030	29	0,00	6.856,99	92,61	92,61	6.949,61	27.427,31	0,00	
1.7.2030	31.7.2030	30	0,00	6.856,99	71,86	71,86	6.928,85	20.570,31	0,00	
1.8.2030	31.8.2030	30	0,00	6.856,99	47,90	47,90	6.904,90	13.713,32	0,00	
1.9.2030	30.9.2030	29	0,00	6.856,99	23,15	23,15	6.880,15	6.856,32	0,00	
				411.419,67	49.259,41	49.259,41	460.679,08			

Tablica 2: Otplatni plan prema uvjetima Zaba

Otp

Iznos:										411.419,67
Kamatna stopa (%):										4,15%
Obračun dana:										K/366/365
Naknada za obradu (%):										0,35%
Naknada za obradu:										1.439,97
Ukupni trošak kamate										48.067,49
Ukupno kamate i naknade										49.507,46
Od	Do	Dana	Povlačenje (na datum "od")	Otplata glavnice (na datum "do")	Otplata kamate	Obračun kamate	Otplata glavnica i kamata	Ostatak glavnice / Iskorišteni iznos	Neiskorišteni iznos kredita	
1.4.2025	30.4.2025	29	111.419,00	0,00	366,37	366,37	366,37	111.419,00	300.000,67	
1.5.2025	31.5.2025	30	100.000,00	0,00	719,17	719,17	719,17	211.419,00	200.000,67	
1.6.2025	30.6.2025	29	100.000,00	0,00	1.024,02	1.024,02	1.024,02	311.419,00	100.000,67	
1.7.2025	31.7.2025	30	50.000,00	0,00	1.229,42	1.229,42	1.229,42	361.419,00	50.000,67	
1.8.2025	31.8.2025	30	50.000,00	0,00	1.399,50	1.399,50	1.399,50	411.419,00	0,67	
1.9.2025	30.9.2025	29	0,00	0,00	1.352,85	1.352,85	1.352,85	411.419,00	0,67	
1.10.2025	31.10.2025	30	0,00	6.856,99	1.403,33	1.403,33	8.260,33	411.419,00	0,00	
1.11.2025	30.11.2025	29	0,00	6.856,99	1.333,95	1.333,95	8.190,94	404.562,01	0,00	
1.12.2025	31.12.2025	30	0,00	6.856,99	1.356,56	1.356,56	8.213,55	397.705,01	0,00	
1.1.2026	31.1.2026	30	0,00	6.856,99	1.333,17	1.333,17	8.190,16	390.848,02	0,00	
1.2.2026	28.2.2026	27	0,00	6.856,99	1.178,80	1.178,80	8.035,79	383.991,02	0,00	
1.3.2026	31.3.2026	30	0,00	6.856,99	1.286,39	1.286,39	8.143,38	377.134,03	0,00	
1.4.2026	30.4.2026	29	0,00	6.856,99	1.220,90	1.220,90	8.077,89	370.277,03	0,00	
1.5.2026	31.5.2026	30	0,00	6.856,99	1.239,61	1.239,61	8.096,61	363.420,04	0,00	
1.6.2026	30.6.2026	29	0,00	6.856,99	1.175,68	1.175,68	8.032,68	356.563,04	0,00	
1.7.2026	31.7.2026	30	0,00	6.856,99	1.192,83	1.192,83	8.049,83	349.706,05	0,00	
1.8.2026	31.8.2026	30	0,00	6.856,99	1.169,44	1.169,44	8.026,44	342.849,06	0,00	
1.9.2026	30.9.2026	29	0,00	6.856,99	1.107,85	1.107,85	7.964,85	335.992,06	0,00	
1.10.2026	31.10.2026	30	0,00	6.856,99	1.122,67	1.122,67	7.979,66	329.135,07	0,00	
1.11.2026	30.11.2026	29	0,00	6.856,99	1.062,63	1.062,63	7.919,63	322.278,07	0,00	
1.12.2026	31.12.2026	30	0,00	6.856,99	1.075,89	1.075,89	7.932,88	315.421,08	0,00	
1.1.2027	31.1.2027	30	0,00	6.856,99	1.052,50	1.052,50	7.909,49	308.564,08	0,00	
1.2.2027	28.2.2027	27	0,00	6.856,99	926,20	926,20	7.783,19	301.707,09	0,00	
1.3.2027	31.3.2027	30	0,00	6.856,99	1.005,72	1.005,72	7.862,72	294.850,09	0,00	
1.4.2027	30.4.2027	29	0,00	6.856,99	949,59	949,59	7.806,58	287.993,10	0,00	
1.5.2027	31.5.2027	30	0,00	6.856,99	958,94	958,94	7.815,94	281.136,10	0,00	
1.6.2027	30.6.2027	29	0,00	6.856,99	904,37	904,37	7.761,36	274.279,11	0,00	
1.7.2027	31.7.2027	30	0,00	6.856,99	912,17	912,17	7.769,16	267.422,12	0,00	
1.8.2027	31.8.2027	30	0,00	6.856,99	888,78	888,78	7.745,77	260.565,12	0,00	
1.9.2027	30.9.2027	29	0,00	6.856,99	836,54	836,54	7.693,54	253.708,13	0,00	
1.10.2027	31.10.2027	30	0,00	6.856,99	842,00	842,00	7.698,99	246.851,13	0,00	
1.11.2027	30.11.2027	29	0,00	6.856,99	791,32	791,32	7.648,32	239.994,14	0,00	
1.12.2027	31.12.2027	30	0,00	6.856,99	795,22	795,22	7.652,22	233.137,14	0,00	
1.1.2028	31.1.2028	30	0,00	6.856,99	771,83	771,83	7.628,83	226.280,15	0,00	
1.2.2028	29.2.2028	28	0,00	6.856,99	698,55	698,55	7.555,54	219.423,15	0,00	
1.3.2028	31.3.2028	30	0,00	6.856,99	725,05	725,05	7.582,05	212.566,16	0,00	
1.4.2028	30.4.2028	29	0,00	6.856,99	678,28	678,28	7.535,27	205.709,17	0,00	
1.5.2028	31.5.2028	30	0,00	6.856,99	678,28	678,28	7.535,27	198.852,17	0,00	
1.6.2028	30.6.2028	29	0,00	6.856,99	633,06	633,06	7.490,05	191.995,18	0,00	
1.7.2028	31.7.2028	30	0,00	6.856,99	629,77	629,77	7.486,77	185.138,18	0,00	
1.8.2028	31.8.2028	30	0,00	6.856,99	606,45	606,45	7.463,44	178.281,19	0,00	
1.9.2028	30.9.2028	29	0,00	6.856,99	563,69	563,69	7.420,68	171.424,19	0,00	
1.10.2028	31.10.2028	30	0,00	6.856,99	559,80	559,80	7.416,79	164.567,20	0,00	
1.11.2028	30.11.2028	29	0,00	6.856,99	518,59	518,59	7.375,59	157.710,20	0,00	
1.12.2028	31.12.2028	30	0,00	6.856,99	513,15	513,15	7.370,14	150.853,21	0,00	
1.1.2029	31.1.2029	30	0,00	6.856,99	489,82	489,82	7.346,82	143.996,21	0,00	
1.2.2029	28.2.2029	27	0,00	6.856,99	419,85	419,85	7.276,84	137.139,22	0,00	
1.3.2029	31.3.2029	30	0,00	6.856,99	443,17	443,17	7.300,17	130.282,23	0,00	
1.4.2029	30.4.2029	29	0,00	6.856,99	405,85	405,85	7.262,85	123.425,23	0,00	
1.5.2029	31.5.2029	30	0,00	6.856,99	396,52	396,52	7.253,52	116.568,24	0,00	
1.6.2029	30.6.2029	29	0,00	6.856,99	360,76	360,76	7.217,75	109.711,24	0,00	
1.7.2029	31.7.2029	30	0,00	6.856,99	350,83	350,83	7.207,83	102.854,25	0,00	
1.8.2029	31.8.2029	30	0,00	6.856,99	327,44	327,44	7.184,44	95.997,25	0,00	
1.9.2029	30.9.2029	29	0,00	6.856,99	293,92	293,92	7.150,91	89.140,26	0,00	
1.10.2029	31.10.2029	30	0,00	6.856,99	280,66	280,66	7.137,66	82.283,26	0,00	
1.11.2029	30.11.2029	29	0,00	6.856,99	248,70	248,70	7.105,69	75.426,27	0,00	
1.12.2029	31.12.2029	30	0,00	6.856,99	233,89	233,89	7.090,88	68.569,28	0,00	
1.1.2030	31.1.2030	30	0,00	6.856,99	210,50	210,50	7.067,49	61.712,28	0,00	
1.2.2030	28.2.2030	27	0,00	6.856,99	168,40	168,40	7.025,39	54.855,29	0,00	
1.3.2030	31.3.2030	30	0,00	6.856,99	163,72	163,72	7.020,71	47.998,29	0,00	
1.4.2030	30.4.2030	29	0,00	6.856,99	135,65	135,65	6.992,65	41.141,30	0,00	
1.5.2030	31.5.2030	30	0,00	6.856,99	116,94	116,94	6.973,94	34.284,30	0,00	
1.6.2030	30.6.2030	29	0,00	6.856,99	90,43	90,43	6.947,43	27.427,31	0,00	
1.7.2030	31.7.2030	30	0,00	6.856,99	70,16	70,16	6.927,16	20.570,31	0,00	
1.8.2030	31.8.2030	30	0,00	6.856,99	46,78	46,78	6.903,77	13.713,32	0,00	
1.9.2030	30.9.2030	29	0,00	6.856,99	22,61	22,61	6.879,60	6.856,32	0,00	
				411.419,67	48.067,49	48.067,49	459.487,16			

Tablica 3: Otplatni plan prema uvjetima OTP

Analiza ponuda

Analizom ponuda financijskih uvjeta dobiveno je sljedeće:

Kreditor	Erste	OTP	ZABA	PBZ
Kamatna stopa	3,75%	4,15%	4,25%	n.a.
rok korištenja	6 mjeseci	6 mjeseci	1 godina	n.a.
Ukupno obračunati trošak kamate	44.067,86 EUR	48.067,49 EUR	49.259,41 EUR	n.a.
Naknada za prijevremenu otplatu kredita (%)	0,00%	0,50%	n.a.	n.a.
Naknada za prijevremenu otplatu kredita (EUR)			250,00 EUR	n.a.
Naknada za rezervaciju sredstava (EUR)	0,00 EUR	0,00 EUR	0,29%	n.a.
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva (%)	0,20%	0,35%	0,10%	n.a.
Naknada za obradu kreditnog zahtjeva (EUR)	822,84 EUR	1.439,97 EUR	411,42 EUR	n.a.
Naknada za odustanak od odobrenog kredita a po prihvaćanju ponude		0,00 EUR		n.a.
Ukupno obračunati trošak naknada	822,84 EUR	1.439,97 EUR	411,42 EUR	n.a.
Ukupni trošak	44.890,70 EUR	49.507,46 EUR	49.670,83 EUR	n.a.

Tablica 4: Analiza troška financiranja za ročnost 5 godina prema ponudama banaka

Analizom zahtjeva za instrumente financijskih uvjeta dobiveno je sljedeće:

	Erste	otp	zaba	pbz
instrument osiguranja	Izjava sukladno članku 214. Ovršnog zakona (zadužnica) valjano izdanu od strane Klijenta i potvrđenu kod javnog bilježnika na iznos kredita	1 zadužnica Korisnika kredita	Zadužnica Klijenta na iznos kredita, uvećano za ugovorene kamate, naknade i ostale troškove, potvrđenu od strane javnog bilježnika	n.a.
			Trostrana cesija radi ispunjenja plaćanja ugovara se sa cesusom GRAD JASTREBARSKO	n.a.

Tablica 5: Analiza instrumenata osigurnja prema ponudama banaka

Analizom ostalih važnih uvjeta istaknuli bismo sljedeće:

	Erste	otp	zaba	pbz
ostali uvjeti	Otvaranje poslovnog računa i vođenje minimalno 60% platnog prometa preko ESB računa za vrijeme trajanja ugovorne obveze	- Prije korištenja kredita, Korisnik kredita se obvezuje dostaviti Banci „Odluku grada Jastrebarsko da će osiguravati potrebna sredstva za otplatu kredita“.	Obavljanje platnog prometa najmanje u omjeru koji odgovara udjelu zaduženosti u ukupnoj zaduženosti kod kreditnih i financijskih institucija	n.a.

Tablica 6: Analiza ostalih uvjeta prema ponudama banaka

Zaključak

Na temelju provedene analize, najpovoljnija ponuda za financiranje nabavke vatrogasnih vozila i opreme za ročnost od 5 godina je ponuda od Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Također Društvo treba razmotriti i instrumente osiguranja koje je banka zatražila u odnosu na one koje Društvo može ponuditi. Prema navedenim instrumentima osiguranja Erste je zatražila zadužnicu Društva.

Od ostalih važnih uvjeta Erste je zatražio vođenje minimalno 60% platnog prometa preko ESB računa za vrijeme trajanja ugovorne obveze. Potrebno je bilo izvršiti provjeru s Društvom da li će biti u mogućnosti to i provesti, odnosno da li ima već od prije ugovorene kreditne aranžmane koji zahtjevaju isto ili slično.

U komunikaciji s Društvom, saznali smo kako Društvo već ima kreditni aranžman koji ih obvezuje na usmjeravanje plaćanja i obavljanje plaćanja prema Kreditoru u iznosima ukupne izloženosti za vrijeme trajanja kreditnog odnosa koji traje do veljače 2029.

Obzirom na gore navedeni ograničavajući faktor, odbiremo sljedeću najpovoljniju ponudu a to je **OTP banka d.d.** kod koje Klijent već ima otvoren račun a i postojeći kredit, stoga ograničavajući faktor u vidu platnog prometa, u ovom slučaju nije primjenjiv.

Od instrumenata osiguranja, biti će potrebno pribaviti zadužnicu dok od ostalih uvjeta, obveza je Društva prije korištenja kredita dostaviti Banci „**Odluku grada Jastrebarsko da će osiguravati potrebna sredstva za otplatu kredita**“.

Nakon odabira najpovoljnije banke; potrebno banci čim prije javiti odabir kako bi započela s procesom dubinske kreditne analize koji može potrajati i do mjesec dana do pripreme Ugovora o kreditu.

Savjetnik će pregledati Ugovor po primitku te zatražiti izmjene ukoliko će biti potrebne kako bi Klijent imao prihvatljiv Ugovor sa svim uvjetima.

Prilozi

Ponuda Zagrebačke banke d.d.

Ponuda Erste & Steiermaerkische Bank d.d.

Ponuda OTP banke Hrvatska d.d