

На основу члана 56. Статута Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 88/2008), члана 3. Одлуке о задуживању Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 9/2015, 10/2015 – исправ., број. 16/2015 и 106/2015) и члана 72. Пословника о раду Градског већа Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 1/2013),

Градско веће Града Ниша, на седници одржаној 26.02.2016. године, донело је

Р Е Ш Е Њ Е

I Даје се сагласност на Нацрт Уговора о дугорочном инвестиционом кредиту са банком „UNICREDIT BANK SRBIJA“ АД Београд, по претходно прибављеној сагласности Министарства финансија – Управе за јавни дуг број 401-240/2016-001 од 10.02.2016. године.

II Саставни део овог решења је нацрт уговора из става I овог решења.

III Решење доставити на даљу надлежност Управи за финансије, изворне приходе локалне самоуправе и јавне набавке и Градоначелнику Града Ниша.

IV Ово решење објавити у „Службеном листу Града Ниша“.

Број: 250-6/2016-03
У Нишу, 26.02.2016. године

ГРАДСКО ВЕЋЕ ГРАДА НИША

**ПРЕДСЕДАВАЈУЋИ
ЗАМЕНИК ГРАДОНАЧЕЛНИКА**

Љубивоје Славковић, дипл. правник

Образложење

Чланом 56. Статута Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 88/2008), прописано је да се Градско веће Града Ниша стара о извршавању одлука и других аката Скупштине града.

Скупштина Града Ниша донела је Одлуку о задуживању Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 9/2015, 10/2015-исправка, 16/2015 и 109/2015).

Поступајући у складу са скупштинском одлуком, Управа за финансије, изворне приходе локалне самоуправе и јавне набавке је у име и за рачун Града спровела поступак набавке за избор најповољније пословне банке. Након спроведеног поступка донета је Одлука о додели уговора, нацрт уговора достављен је на сагласност Министарству финансија – Управа за јавни дуг и Градском већу Града Ниша. Такође, нацрт уговора је достављен на мишљење Градском јавном правобранилаштву.

Градско веће Града Ниша констатовало је да уз нацрт уговора прибављено мишљење овлашћеног органа Града, Правобранилаштва Града Ниша, које је поступило сагласно члану 7. Одлуке о Правобранилаштву Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 102/2014) који прописује да Правобранилаштво Града Ниша даје мишљење приликом закључења уговора у којима је уговорна страна Град, као и да је Управа за финансије, изворне приходе локалне самоуправе и јавне набавке сагласно овлашћењима прописаним Одлуком о организацији градских управа Града Ниша („Службени лист Града Ниша“, број 3/2014), доставила Нацрт решења о давању сагласности на нацре уговора о задуживању са банком „UNICREDIT BANK SRBIJA“ АД Београд.

На основу наведеног, Градско веће Града Ниша, одлучило је као у диспозитиву решења.

НАЧЕЛНИК

Миљан Стевановић



Република Србија
МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА
УПРАВА ЗА ЈАВНИ ДУГ
Број: 401-240/2016-001
10. фебруар 2016. године
Поп Лукина 7-9
Београд

МЦРА

11-257/2016

11-4845

ГРАД НИШ

-Управа за финансије, изворне приходе локалне самоуправе и јавне набавке-
Миљан Стевановић, начелник

18000 Ниш
Николе Пашића бр. 24

Поштовани,

У вези Вашег дописа Број: 11-257/2016 од 8. фебруара 2016. године, којим се Министарству финансија, Управи за јавни дуг обраћате ради давања сагласности на нацрт уговора са изабраном банком, о задуживању за финансирање капиталних инвестиционих расхода града Ниша, са становишта надлежности Министарства финансија, Управе за јавни дуг, обавештавамо Вас о следећем:

Имајући у виду захтев града Ниша Број: 11-77/2016 од 15. јануара 2016. године и допуну захтева Број: 11-106/2016 од 19. јануара 2016. године, којим сте се Министарству финансија-Управи за јавни дуг обратили за добијање сагласности о дугорочном задуживању за финансирање капиталних инвестиционих расхода, Управа за јавни дуг је дала позитивно мишљење Број: 401-99/2016-001 дана 19. јануара 2016. године, с обзиром да је захтев за задуживање био у складу са законским лимитима дефинисаним чланом 36. ст. 2., 3. и 4. Закона о јавном дугу („Службени гласник РС“, бр. 61/05, 107/09, 78/11 и 68/15).

Овим путем Вас обавештавамо да давање сагласности на нацрте уговора са изабраним банкама приликом задуживања локалних самоуправа није у делокругу рада Управе за јавни дуг.

Такође, молимо Вас да ново кредитно задужење града Ниша уредно прикажете у предстојећим месечним извештајима путем обрасца бр. 5.

С поштовањем,

ВРЕЏИЛАЦ ДУЖНОСТИ
за ДИРЕКТОРА
Бранко Дрчелић

Zaključen u Beogradu, dana 01. februara 2016. godine između:

- 1. UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD, ul. Rajičeva br. 27 – 29, matični broj 17324918, PIB 10000170, broj računa kod NBS 908-17001-94** koju zastupa **Goran Mančić** Regionalni direktor za poslovanje sa srednjim privrednim društvima i **Nebojša Vidić** Saradnik za poslovanje sa srednjim privrednim društvima (u daljem tekstu **Banka**) i
- 2. GRAD NIŠ, ul. Nikole Pašića br. 24, matični broj 17620541, PIB 100232752, broj računa kod trezora NBS 840-157640-83** račun za izvršenje budžeta, odnosno račun 840-911441843-33 – primanja od zaduživanja kod poslovnih banaka u zemlji u korist nivoa gradova po modelu 97 poziv na broj 87-521, **koga zastupa Gradonačelnik prof. Dr Zoran Perišić** (u daljem tekstu **Klijent**).

Zajednički naziv za napred označene ugovorne je **Ugovorne strane**.
Između Ugovornih strana ugovoreno je sledeće:

PREAMBULA 1

Ugovorne strane saglasno konstatuju:

da su Banka kao Zajmoprimac i Fond za razvoj opštinske infrastrukture, osnovan po zakonima Kraljevine Holandije (u daljem tekstu: MIDF) kao Zajmodavac zaključile dana 24.04.2015. godine Ugovor o zajmu operativni broj 004 (u daljem tekstu: MIDF Kredit).

da je MIDF Kredit zaključen u cilju finansiranja lokalnih samouprava, pravnih entiteta osnovanih od strane lokalnih samouprava i drugih javnih institucija koje u svojoj nadležnosti imaju upravljanje infrastrukturom lokalne samouprave, kao i pravnih subjekata iz privatnog sektora uključenih u koncesije ili javno-privatna partnerstva u cilju finansiranja infrastrukturnih projekata.

da se kredit odobrava Klijentu u skladu sa uslovima, kriterijumima i procedurom bliže definisanim u dokumentu Prilog 1, koji čini sastavni deo ovog Ugovora, a koji utvrđuje kriterijume za kvalifikaciju pod-zajmoprimca, ovde Klijenta, uslove koje mora ispuniti i druge procedure u vezi sa izborom, finansiranjem i praćenjem projekata, sa kojim je Klijent upoznat i koje u potpunosti prihvata u kontekstu svojih obaveza.

Ovim Ugovorom Klijent prihvata da informacije o finansijskoj poziciji Klijenta zajedno sa relevantnom dokumentacijom, Banka može proslediti MIDF-u, a takođe Klijent prihvata i da će u svakom smislu pomoći i učiniti dostupnim potrebne i dovoljne informacije odnosno omogućiti nesmetan pristup neophodnim informacijama licima (postavljena lica su TA konsultanti odnosno tehnička podrška za proveru ispunjenosti uslova za kreditiranje) koje odredi MIDF kao Zajmodavac u MIDF Kreditu odnosno pratećim dokumentima vezanim za taj kredit.

PREAMBULA 2

Po sprovedenom postupku nabavke br.404-2u/15-2015-11-2, po pozivu objavljenom dana 30.12.2015. godine na zvaničnom sajtu Grada Niša naručilac je, Odlukom br. _____ od _____.2016. godine, dodelio ugovor najpovoljnijem ponuđaču **UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**, sa najpovoljnijom ponudom br. 1/2016 od 22.01.2016. godine.

Član 1 – Iznos i valuta Kredita

1.1 Kredit će biti stavljen Klijentu na raspolaganje u obliku dugoročnog kredita u dinarima sa valutnom (EUR) klauzulom, u skladu sa članom 4. u nastavku i u potpunoj saglasnosti sa odredbama ovog Ugovora. Iznos Kredita ni u jednom trenutku ne može premašiti iznos od **RSD 400.000.000,00** (slovima: **četiristotinemiliona i 00/100 dinara**), koji indeksiran u **EUR na dan zaključenja ugovora iznosi 3.295.883,85** (slovima: **trimilionadvestotinedevadesetpethiljadaosamstotinaosamdesetri i 85/100 evra**) po srednjem kursu NBS. Iznos u evrima će služiti kao osnov za izračunavanje takvih iznosa kao što su dugovana glavnica i kamata, a sve u skladu sa mišljenjem ministarstva finansija od 19. januara 2016. godine. Uplata sredstava će biti izvršena na račun 840-911441843-33 – primanja od zaduživanja kod poslovnih banaka u zemlji u korist nivoa gradova po modelu 97, poziv na broj 87-521.

1.2 Ugovorne strane su saglasne da će se uplata i otplata svih relevantnih iznosa, kao što su obračunata kamata i dugovana glavnica vršiti u dinarskoj protivvrednosti relevantnog EUR iznosa po srednjem kursu NBS na dan konkretne uplate odnosno otplate.

1.3 Klijent će otplaćivati ovaj Kredit, tj. sve plative iznose po ovom Ugovoru kao što su dugovana glavnica i kamata, u skladu sa odredbama ovog Ugovora, blagovremeno i u potpunosti sa odredbama ovog Ugovora.

Član 2 – Period raspoloživosti

- 2.1 Ovaj Ugovor stupa na snagu na dan kada bude propisno potpisan (u daljem tekstu: **Datum stupanja na snagu**).
- 2.2 Banka se obavezuje da Kredit stavi na raspolaganje i odobri Klijentu, u skladu sa odredbama ovog Ugovora, u roku koji počinje 2 (dva) radna dana (subote, nedelje i praznici se ne računaju) od Datuma stupanja na snagu (u daljem tekstu: **Datum otpočinjanja**) i **ističe 12 meseci od datuma povlačenja prve tranše** (u daljem tekstu: **Datum isticanja**).
- 2.3 Period određen u prethodnom stavu jeste **Period raspoloživosti**.
- 2.4 Nikakva povlačenja sredstava Kredita neće biti moguća izvan Perioda raspoloživosti.
- 2.5 Period raspoloživosti može biti eksplicitno produžen od strane Banke, u pismenoj formi na osnovu prethodnog pismenog zahteva Klijenta, a koji Banka primi najmanje 15 (petnaest) radnih dana pre Datuma isticanja; Banka neće biti obavezna da odobri ovo produženje Perioda raspoloživosti već će to biti samo mogućnost na koju Banka ima diskreciono pravo.

Član 3 – Namena Kredita

- 3.1 Klijent će koristiti Kredit **za potrebe finansiranja kapitalnih investicionih rashoda za projekte lokalnog ekonomskog razvoja i infrastrukturnog sistema, koji su taksativno navedeni u Spisku objekata datom u odluci o pokretanju posupka javne nabavke koji ispunjavaju kriterijume o podobnosti utvrđene Ugovorom o zajmu iz Preambule ovog Ugovora, a koji Spisak čini prilog 4 ovog Ugovora**
- 3.2 Banka neće snositi nikakvu odgovornost za način korišćenja iznosa Kredita od strane Klijenta.

Član 4 – Odobravanje Kredita

- 4.1 Uz uslov potpunog ispunjenja svih odredbi ovog Ugovora, Banka će pustiti u tečaj Kredit Klijentu u roku od 1 (jednog) radnog dana po prijemu zahteva za povlačenje (u daljem tekstu: **Zahtev za povlačenje**) od Klijenta, izdatog na njegovom memorandumu u formi koja je u svemu saglasna formi datoj u Prilogu 2. ovog Ugovora, propisno potpisanog od strane ovlašćenog zastupnika Klijenta i overenog službenim pečatom Klijenta.
- 4.2 **Klijent je obavezan, da uz svaki zahtev za povlačenje, dostavlja Banci svu potrebnu dokumentaciju kojom opravdava namensko korišćenje sredstva po ovom plasmanu (privremene i okončane situacije).**
- 4.3 Kada je jednom primljen od strane Banke, Zahtev za povlačenje će se smatrati neopozivim i Klijent će biti obavezan da izvrši povlačenje u skladu sa istim.
- 4.4 Uz uslov potpunog ispunjenja svih odredaba ovog Ugovora, Banka će odobriti povlačenje u više tranši u skladu sa Zahtevom za povlačenje, dokle god iznos dugovane glavnice ne prevazilazi iznos Kredita definisan u stavu 1.1. ovog Ugovora.
- 4.5 Dan puštanja u tečaj je dan kada je banka uplatila Klijentu relevantni iznos Kredita na njegov dinarski račun o čemu će Banka blagovremeno obavestiti Klijenta.
- 4.6 Banka ima pravo da kredit ne pusti u tečaj na osnovu Zahteva za povlačenje ukoliko je Klijent u docnji odnosno, ukoliko ima dospelu a neplaćenu obavezu kod Banke po bilo kom pravnom poslu zaključenom sa Bankom i/ili ukoliko u momentu zahtevanog puštanja kredita u tečaj Klijent ima evidentiranu neizmirenu obavezu kod Prinudne naplate u NBS ili ima evidentiranu Privremenu meru zabrane raspolaganja sredstvima na tekućem računu.

Član 5 – Sredstva obezbeđenja

5.1 Prethodni uslovi

5.1.1 Kao sredstvo obezbeđenja i instrument naplate potraživanja Banke po ovom Ugovoru služiće:

- **10 (deset) blanko potpisanih solo menica Klijenta, sa uredno popunjenim zahtevom za registraciju kod NBS-a, a sve shodno Sporazumu o ispunjavanju blanko potpisanih menica br. RL ____/16 od 01. februara 2016. godine,**

5.1.2 Ni pod kojim uslovima neće Banka biti obavezna da odobri Kredit Klijentu pre nego što budu ispunjeni svi i svaki od sledećih uslova:

- a. stupanja na pravnu snagu svih instrumenata obezbeđenja, navedenih u tački 5.1.1, u celosti u skladu sa relevantnim sadržajem i odredbama ovih Ugovora;

b. dostavljanja Banci od strane Klijenta celokupne dokumentacije u vezi sa ovim Kreditom, u skladu sa zahtevima Banke (uključujući, ali ne u smislu taksativnog nabiranja, dokumente u vezi sa pravnim statusom Klijenta, potpise lica ovlašćenih za zastupanje deponovanih kod nadležnog suda ili agencije, **Odluke nadležnog organa Klijenta o zaduženju uz pribavljenu saglasnost Ministarstva finansija RS za zaduženje u 2016. godini**, aktuelne finansijske izveštaje itd.);

5.2 Banka će obavestiti Klijenta kada svi gornji uslovi budu u celosti ispunjeni.

5.3 Banka će biti obavezna da kredit pusti u tečaj, u skladu sa odredbama ovog Ugovora, u iznosu koji zahteva Klijent, tek nakon što svi gornji uslovi u celosti budu ispunjeni, nakon što Banka o toj činjenici obavesti Klijenta i Klijent dostavi Banci Zahtev kao što je navedeno u članu 4. gore.

5.4 Sve troškove, koji proisteknu povodom postupaka zasnivanja obezbeđenja i zaključenja pratećih pravnih poslova, u smislu realizacije odredaba ovog Ugovora, snosi Klijent.

5.5 Ako Banka stavi Kredit Klijentu na raspolaganje bez prijema svih relevantnih dokumenata, to neće biti tumačeno kao odricanje od bilo koje od odredbi ovog Ugovora.

5.6 Potpisom ovog Ugovora, Klijent se neopozivo i bezuslovno obavezuje da će u periodu trajanja ovog Ugovora, odnosno do konačnog izmirenja svih svojih ugovornih obaveza, na zahtev Banke, u slučaju da Banka iskoristi bilo koju solo menicu navedenu tački 5.1.1 ovog Ugovora, ukoliko dođe do promena lica ovlašćenih za potpisivanje istih, kao i u slučaju promene pozitivnih zakonskih propisa vezanih za instrumente obezbeđenja i instrumente naplate potraživanja, dostaviti nova sredstva obezbeđenja prihvatljiva za Banku..

Član 6 – Kamata i plaćanje Kamate

6.1 Banka, obračunava efektivnu kamatnu stopu (EKS), koja na dan zaključenja ovog Ugovora iznosi **3,28% godišnje**, s tim da ista uključuje **nominalnu kamatnu stopu na nivou šestomesečnog EURIBOR – a** (Reuters strana za EURIBOR) **plus 3,27% godišnje** (u daljem tekstu: **Kamata**) koja će se obračunavati i plaćati kvartalno (u daljem tekstu: **Kamatni period**) na dugovani iznos u skladu sa ovim Ugovorom, počevši od datuma inicijalnog povlačenja sredstava.

6.2 Kamata će se obračunavati **konformnom metodom**, na osnovu broja stvarno isteklih dana i stvarnog broja dana u godini od 365 dana.

6.3 Banka će, tokom trajanja ovog Ugovora, prilagođavati Kamatnu stopu šestomesečno, počev od datuma prvog povlačenja, u skladu sa promenama šestomesečnog EURIBOR-a, koji predstavlja procentualnu godišnju kamatnu stopu, utvrđenu dva radna dana pre početka relevantnog kamatnog perioda (s tim da se subota ne smatra radnim danom), po kojoj prvoklasne banke međusobno pozajmljuju depozite u evrima (EUR), a koju utvrđuje Evropska Bankarska Federacija (European Banking Federation) i koja se objavljuje na korisničkim finansijskim sistemima (Reuters, Bloomberg) u 11:00 po centralno evropskom vremenu (CET – Central European Time).

6.4 Svaki Kamatni period (osim prvog Kamatnog perioda) počinjaće na poslednji dan prethodnog Kamatnog perioda, dok prva kamata dospeva za naplatu **poslednjeg dana u tromesečju u kome je izvršeno prvo povlačenje sredstava po ovom kreditu**.

6.5 Ukoliko ovako definisan datum dospeća kamate padne na neradni dan, datum dospeća kamate se pomera na prvi naredni radni dan.

6.6 Ukoliko ovako definisan datum dospeća kamate padne na dan nakon Datuma dospeća Kredita definisanog u članu 8., takav datum dospeća kamate se pomera na Datum dospeća Kredita.

6.7 Shodno Odluci NBS, integralni deo ovog Ugovora čini Plan otplate i Pregled bitnih elemenata otplate Kredita (u daljem tekstu: **Pregled**), izložen u Prilogu 3. Potpisom ovog Ugovora Klijent potvrđuje Banci da je primio primerak Pregleda.

Član 7 – Otplata glavnice Kredita

7.1 Klijent će dugovanu glavnici otplatiti u **jednakim tromesečnim ratama**, koje dospevaju na kraju svakog Kamatnog perioda (definisanog članom 6. ovog Ugovora), tako da prva rata dospeva za plaćanje po isteku "grace" perioda od 12 meseci od datuma povlačenja prve tranše kredita, a poslednja rata dospeva za plaćanje 120 meseci od datuma povlačenja prve tranše kredita, koji datum je i **Krajnji Datum dospeća Kredita**.

7.2 Klijent preuzima obavezu da na dospeo, a neplaćeni iznos dugovane glavnice i kamate, utvrđen u skladu sa odredbama ovog Ugovora (čl. 6 i 7), plati zateznu kamatu, definisanu u stavu 10.2 ovog Ugovora, obračunatu počev od datuma dospeća konkretne neizmirene obaveze zaključno sa datumom konačne otplate iste.

7.3 Banka zadržava pravo da po prijemu zahteva Klijenta, a na osnovu prethodnog dogovora ugovornih strana, kao i na osnovu odluke menadžmenta Banke, odobri produženje Datuma dospeća Kredita, ukoliko po proceni Banke svi uslovi za donošenje takve odluke budu ispunjeni.

7.4 Otplata unapred

- 7.4.1 Otplata unapred, dela ili celokupnog iznosa Kredita, je moguća. Klijent je dužan da dostavi Banci pismeno obaveštenje o otplati unapred, najkasnije 2 (dva) radna dana pre datuma takve otplate.
- 7.4.2 Na dan prevremene otplate, kao što je definisano u prethodnom stavu, Klijent je dužan da plati Banci obračunatu, a neplaćenu Kamatu na dugovanu glavnicu zaključno sa danom prevremene otplate.
- 7.4.3 Bilo koje Klijentovo obaveštenje o otplati unapred, kao što je definisano u tački 7.4.1 ovde, neopozivo je i Klijent će biti obavezan da izvrši otplatu unapred u skladu sa istim.
- 7.4.4 Klijent na dan prevremene otplate neće imati obavezu plaćanja Naknade za štetu koju Banka trpi zbog prevremene otplate

7.5 Docnja Klijenta

- 7.5.1 Ukoliko Klijent padne u docnju u vezi sa ispunjenjem bilo koje od obaveza utvrđenih ovim Ugovorom, Klijent će biti obavezan da Banci plati dospeli, a neizmireni iznos, uvećan za zateznu kamatu (definisano u članu 10 dole) koja naraste do datuma konačne isplate.
- 7.5.2 Ugovorne strane saglasno utvrđuju da odredba prethodnog stava ni na koji način ne utiče na ovlašćenje Banke definisano u stavu 10.2 ovog Ugovora.

7.6 Neto plaćanje

- 7.6.1 Sva plaćanja od strane Klijenta po ovom Ugovoru biće izvršena bez ikakvih umanjjenja i neopterećena bilo kakvim dažbinama ili porezima, osim u meri u kojoj je Klijent po zakonu obavezan da plati porez na izvršene isplate.

7.7 Nepotpuna plaćanja

- 7.7.1 Ukoliko Banka u bilo koje vreme primi iznos manji od dospelog i plativog iznosa po ovom Ugovoru, Banka će primljena sredstva upotrebiti na sledeći način:
- Prvo, za namirenje eventualnih troškova;
 - Drugo, za namirenje neplaćene Kamate i Zatezne kamate;
 - Konačno, preostala sredstva primljena na ovaj način biće upotrebljena za namirenje neplaćene glavnice; sve to bez obzira na instrukcije koje Klijent može dati u suprotnom smislu.

Član 8 – Obaveze Klijenta

8.1 Klijent ovim potvrđuje:

- Da nema nikakvih opterećenja na celini ili bilo kom delu imovine, sredstava ili prihoda Klijenta osim onih koja su prikazana u finansijskim izveštajima i računima navedenim u odeljku e) dole
- Da će pribaviti i obezbediti kontinuirano važeće (odnosno, u odgovarajućim slučajevima, obnavljati) sve neophodne dozvole, saglasnosti, odobrenja, prijave i registracije izdate od strane državnih organa, poverilaca i drugih organa, koje su predviđene za neometano obavljanje njegovog poslovanja
- Da će, odmah po nastanku istih, obavешtavati Banku o svakoj promeni lica ovlašćenog za zastupanje, kao i o svakoj promeni lica ovlašćenog za raspolaganje novčanim sredstvima Klijenta
- Da će voditi finansijske i ostalu evidenciju na način koji obezbeđuje tačno i objektivno iskazano finansijsko stanje Klijenta i rezultate njegovog poslovanja u skladu sa zakonom
- Da će dostaviti Banci poslednji zvanični godišnji finansijski izveštaj sa Klijentovim zakonski obavezujućim propisima, kao i periodične finansijske izveštaje, s tim što Banka ima pravo da zahteva od Klijenta detaljne podatke o pozicijama u finansijskom izveštaju tokom trajanja ovog Ugovora
- Da garantuje Banci najmanje ravnopravno tretiranje - rangiranje njenih potraživanja iz ovog Ugovora sa ostalim svojim obavezama prema drugim poveriocima, te da će shodno tome izvršenje obaveza koje ima prema Banci biti jednako rangirano u odnosu na sve druge obaveze Klijenta
- Da će, na zahtev Banke, Klijent obavestiti Banku o tekućem razvoju poslovanja, a ovim joj daje pravo da, kada Banka ima opravdanih razloga da smatra da je došlo do značajnih promena u poslovanju Klijenta, takve podatke koje Banka može zahtevati, Klijent dostavi neodložno
- Da će svoje poslovanje obavljati poštujući sve važeće zakone i standarde koji se odnose na životnu sredinu, opštu zaštitu zdravlja i bezbednost, te zaštitu zdravlja i bezbednost na radu.

Član 8a – Obaveze Banke

8.1.a Banka se obavezuje:

- da će redovno izveštavati Klijenta o svim promenama na računu kredita, računima obaveza po kreditu, kao i na računima depozita;

- da će blagovremeno obebeštavati Klijenta o izmenama poslovne politike Banke, koje mogu prouzrokovati izmenu ugovorenih uslova korišćenja kredita, uz mogućnost Klijenta da otkáže korišćenje usluga banke, bez dodatnih troškova;
- da će omogućiti Klijentu da izbegne dodatne troškove zaduživanja, usled nemogućnosti da iskoristi celokupni iznos odobrenog kredita iz objektivnih razloga, koji nisu mogli da se predvide u trenutku odobrenja kredita.

Član 9 – Obavezujuće Izjave Klijenta

9.1 Klijent daje Banci sledeće obavezujuće izjave:

- a. Klijent je jedinica lokalne samouprave (Grad) koja je propisno organizovana i punopravno postoji u skladu sa zakonom.
- b. Da svi dokumenti, informacije, dokazi i izveštaji dostavljeni Banci jesu i da će biti tačni i ispravni, da iz njih neće biti izostavljane činjenice čije bi izostavljanje u njima sadržane iskaze učinilo materijalno pogrešnim.
- c. Nijedna povreda Ugovora, odnosno, potencijalna povreda Ugovora nije nastala i nije kontinuirano prisutna, odnosno, po opravdanoj proceni Banke, neće nastati u neposrednoj budućnosti, a Klijent po osnovu povlačenja sredstava ili izvršavanja obaveza neće postupati suprotno svojim osnivačkim aktima, odredbama sadržanim u bilo kom ugovoru ili dokumentu u kome je Klijent jedna od strana, odnosno koji su za Klijenta obavezujući ili suprotno bilo kom zakonu koji se na Klijenta primenjuju.
- d. Nije došlo ni do jedne pojave za koju bi se, po opravdanoj proceni Banke, moglo očekivati da će prouzrokovati materijalno nepovoljne posledice za poslovanje, poslove ili finansijsko stanje Klijenta, odnosno, sposobnost Klijenta da izvršava svoje obaveze.
- e. Da ne može bez prethodne pismene saglasnosti Banke ustupiti, založiti ili prodati, odnosno na bilo koji način raspolagati svojim pravima i obavezama po ovom Ugovoru.
- f. Ugovorne strane su saglasne i Klijent neopozivo i bezuslovno prihvata i izričito ovlašćuje Banku potpisom ovog Ugovora, da u skladu sa propisima na snazi u Republici Srbiji, isključivo na osnovu ove saglasnosti, a bez daljeg i/ili naknadnog odobrenja Klijenta, Banka može ustupiti odnosno preneti svoja prava i obaveze u smislu ustupanja ugovora u celosti kao i preneti dospela potraživanja po ovom Ugovoru u cilju umanjenja kreditnog rizika, zbog neizvršenja obaveza Klijenta prema Banci i po ugovorima povezanim sa ovim ugovorom u smislu instrumenata obezbeđenja i pratećih pravnih poslova, na drugu Banku odnosno drugo pravno lice, uz pisano obaveštenje upućeno Klijentu o izvršenom prenosu odnosno ustupanju na osnovu ove saglasnosti odnosno na osnovu propisa na snazi u Republici Srbiji. Ovim potpisom Klijent daje pismeno odobrenje Banci da podatke o njemu može saopštiti trećem licu kao potencijalnom sticaocu po osnovu ustupanja i time oslobađa Banku obaveze čuvanja bankarske tajne.
- g. Klijent se obavezuje da, u obavljanju svojih delatnosti, izvođenju radova i obavljanju drugih aktivnosti tokom sprovođenja projekta koji se finansira kreditom, postupa sa svom dužnom pažnjom, uz poštovanje svih postojećih propisa, uključujući i MIDF-ovu Politiku i Procedure socijalne i zaštite životne sredine, Standarde i propise koji uređuju zdravlje, bezbednost na radu i radne odnose u Republici Srbiji.

Član 10 – Povrede Ugovora

10.1 Sledeći događaji predstavljaju povrede ovog Ugovora:

- a. Svaka Klijentova povreda obaveza plaćanja glavnice i kamate, kao što je određeno ovim Ugovorom
- b. Svaka Klijentova povreda njegovih obaveza i odgovornosti po ovom Ugovoru
- c. Ako neka od Klijentovih obavezujućih izjava / potvrda po ovom Ugovoru nije ili prestane da bude tačna i ispravna i / ili ako izostavlja bilo koju činjenicu čije bi izostavljanje u njima sadržane iskaze učinilo materijalno pogrešnim
- d. Ako Klijent ne obezbedi dodatna sredstva obezbeđenja, kao što je izloženo u stavu 5.6
- e. Ako bilo kakva presuda, odluka, nalog za zaplenu ili izvršenje bude donet ili izvršen nad bilo kojim sredstvima Klijenta
- f. U slučaju da, po opravdanom mišljenju Banke, dođe do značajne negativne promene u finansijskoj situaciji Klijenta, koja se ogleda u negativnom odnosno neželjenom smanjenju obima poslovanja, umanjenju imovine i/ ili opšteg finansijskog stanja Klijenta, odnosno u značajno umanjenoj mogućnosti Klijenta da odgovori svojim obavezama kako finansijskim tako i ostalim obavezama po ovom Ugovoru, odnosno ukoliko je došlo do negativnog uticaja na sredstva obezbeđenja Klijenta iz ovog Ugovora, kako u smislu važenja, zakonitosti i izvršivosti uspostavljenog odnosno ugovorenog obezbeđenja, tako i u smislu neželjenog umanjenja vrednosti obezbeđenja koja je nastala usled činjenja ili nečinjenja koje se ne mogu staviti na teret Banci
- g. Ako bilo koje ovlašćenje, odobrenje, saglasnost, izuzeće, registracija ili neki drugi element neophodan da bi Klijent mogao odgovoriti svojim obavezama po ovom Ugovoru bude modifikovan ili opozvan ili ne ostane punovažan

- h. Ako Klijent prestane ili dođe u situaciju koja može dovesti do prestanka njegovog poslovanja ili prodaja, prenese ili na drugi način raspolaze značajnim delom svojih sredstava
- i. Ukoliko je račun Klijenta u blokadi duže od 15 dana neprekidno

10.2 Kada se dogodi Slučaj Povrede Ugovora (prema definiciji iz ovog Ugovora), Banka može, po sopstvenom nahođenju, da objavi Povredu Ugovora od strane Klijenta, u kom slučaju:

- a. Svi iznosi Kredita plativi po ovom Ugovoru zajedno sa svim kamatama, kao što je definisano ovim Ugovorom, odmah će se smatrati dospelim i plativim Banci od strane Klijenta;
- b. Bilo koji iznos Kredita koji nije povučen od strane Klijenta neće nadalje moći da bude vučen;
- c. Banka će obračunati i naplatiti od Klijenta, a Klijent će Banci platiti, zateznu kamatu u skladu sa aktima poslovne politike i zakonskim propisima (u daljem tekstu: **Zatezna kamata**). U slučaju da je ugovorena kamatna stopa (definisana u stavu 6.1.) viša od zatezne kamate, ugovorena kamata teče i nakon što Klijent dospe u docnju. Zatezna kamata će se obračunavati na sve neisplaćene iznose koji se duguju i plativi su po ovom Ugovoru, uključujući glavnice, kamatu, kao i ostale troškove i druge plative iznose, za period od datuma Docnje Klijenta pa do datuma konačne isplate zaostalih iznosa (Datum otplate);
- d. Sredstva obezbeđenja će odmah biti realizovana i Banka će imati pravo da naplati sva svoja potraživanja od Klijenta ili bilo kog drugog odgovornog lica, u skladu sa ovim Ugovorom.

10.3 Slučaj nastupanja dodatnih rizika i odgovornost za slučaj sankcija

- 10.3.1 Ugovorne strane saglasno uređuju način postupanja za slučaj finansijskih i drugih sankcija koje mogu nastati, a koje su obavezujuće za Banku u skladu sa pravilima UniCredit Grupe ili propisima Republike Srbije, koje za cilj imaju ograničavanje upotrebe finansijskih sredstava i/ili platnog prometa, radi sprečavanja aktivnosti koje mogu da dovedu do kršenja ograničenja gore pomenutih finansijskih sankcija.
- 10.3.2 Ovim ugovorom Klijent prihvata sve rizike koji mogu nastati kao posledica mera donetih od strane Ujedinjenih Nacija (UN), Evropske Unije (EU) i/ili Američke agencije za kontrolu stranih sredstava (OFAC) ili druge međunarodne ili inostrane državne institucije, uključujući i blokadu sredstava na računima Klijenta. Svi komercijalni rizici posla takođe padaju na teret Klijenta i on ih potpisom ovog Ugovora prihvata.
- 10.3.3 Ovim Ugovorom, Klijent se saglašava i obavezuje da neće koristiti sredstva iz ovog plasmana za poslovne aktivnosti koje bi mogle prouzrokovati povredu ili bi se mogle tumačiti kao da Banka prouzrokuje povredu sankcija ili embarga uspostavljenih od strane Ujedinjenih Nacija (UN), Evropske Unije (EU) i/ili Američke agencije za kontrolu stranih sredstava (OFAC), ili druge međunarodne ili inostrane državne institucije, uključujući tu i poslovne aktivnosti koje impliciraju osobe navedene pojedinačno i eksplicitno na listama sankcionisanih lica, koje liste izdaje bilo koji od navedenih institucija, odnosno organa, a sve radi sprečavanja odnosno izbegavanja kršenja ovakvih mera ili sankcija i izbegavanja odgovornosti za štetu ili drugih odgovornosti koje takvo kršenje može izazvati za Banku kao i UniCredit Grupu u celini.
- 10.3.4 Banka ima pravo jednostrano otkazati sve ili pojedine ugovorne odnose, te učiniti odnosna potraživanja dospelim, ukoliko Klijent ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za vođenje poslovnog odnosa sa Klijentom u skladu s internim aktima Banke, uključujući dokumentaciju i izjave, saglasnosti i ostale obrasce i podatke potrebne za utvrđivanje njegovog statusa i dostavljanje državnim organima na osnovu potpisanih međunarodnih ugovora, ili ukoliko se na navedenog klijenta primenjuju ograničenja u pogledu poslovnih aktivnosti u vezi sa određenim zemljama, organizacijama, osobama, subjektima ili robama propisanim pravilima Grupe o finansijskim sankcijama, kao i u svim ostalim slučajevima navedenim u ovom Ugovoru.
- 10.3.5 Banka ima prava na jednostrani raskid ugovora odnosno jednostrano otkazivanje ugovora i/ili proglašenje obaveza iz ugovora dospelim na osnovu pisanog dopisa Banke upućenog Klijentu, gde će se jasno označiti koja od priznatih prava Banka jednostrano primenjuje i koje obaveze Klijenta nastaju usled toga, u smislu obaveznog aneksiranja ugovora, vraćanja kredita, prestanka korišćenja plasmana u celosti i/ili obezbeđivanja novčanog pokrića za proizvode Banke čije se vraćanje ne može izvršiti od strane Klijenta.
- 10.3.6 Banka će se za sve vreme trajanja ovog Ugovora ponašati sa pažnjom prema interesima Klijenta, pratiti izmene propisa i obavezujućih politika UniCredit Grupe, na osnovu kojih za Klijenta može nastati negativna posledica u saradnji sa Bankom u vezi korišćenja proizvoda Banke, te će Banka odmah po saznanju za ovakve informacije, obavesti Klijenta o tome uz obaveštenje o vrstama mera (u stepenu u kom je to moguće).

Član 11 – Razno

- 11.1 Propust ili zakašnjenje Banke u korišćenju prava po ovom Ugovoru ili bilo kom ugovoru kojim su regulisana sredstva obezbeđenja neće se tumačiti kao odricanje od takvog prava i neće onemogućiti dalje korišćenje bilo kog drugog prava.

- 11.2 Klijent će uspostaviti i obezbediti kontinuirano važeće instrumente obezbeđenja po ovom Ugovoru i, u odgovarajućim slučajevima, ih obnavljati, shodno zahtevima Banke, a preduzeće sve neophodne i poželjne korake koji će omogućiti da ovako uspostavljeni instrumenti obezbeđenja budu u svakom trenutku punovažni i izvršni, na način koji je u svakom slučaju zadovoljavajući za Banku.
- 11.3 Ako bilo koja odredba ovog Ugovora uključujući i one kojima se regulišu sredstva obezbeđenja, jeste ili postane nezakonita, nevažeća, ništava ili nesprovodiva u bilo kom pogledu po osnovu zakona, zakonitost, validnost i sprovodivost preostalih odredbi neće biti dovedena u pitanje.
- 11.4 Banka će imati puno pravo da se osloni na bilo koje instrukcije koje propisno potpiše Klijentov ovlašćeni predstavnik i koje su overene Klijentovim službenim pečatom.
- 11.5 Klijent prihvata da Bančine poslovne knjige, računovodstvene knjige i druga dokumenta Banke osim u slučaju očiglednih grešaka, služe kao dokaz Klijentovih dugovanja.
- 11.6 Klijent je izričito saglasan u skladu sa članom 47. stav 3. Zakona o bankama, da Banka ima pravo da podatke iz ovog Ugovora, podatke o Klijentu, njegovim povezanim licima, dokumentaciju koja čini kreditni dosije uz ovaj Ugovor, kao i druge podatke koji se smatraju bankarskom tajnom, te podatke o obavezama po ovom Ugovoru i načinu njihovog izmirivanja i pridržavanju ugovornih odredbi, prosledi u Centalnu bazu podataka UniCredit grupe, članovima svojih organa, svojim akcionarima, zaposlenima u Banci, spoljnom revizoru Banke, nadležnim poreskim organima u cilju razmene podataka sa poreskim organima drugih država na osnovu zaključenih bilateralnih, multilateralnih sporazuma, pisama o namerama za zaključenje istih ili preporučenih smernica za postupanje finansijskih institucija sa teritorije Republike Srbije, Kreditnom birou Udruženja banaka Srbije, NBS, drugim licima koji zbog prirode posla koji obavljaju moraju imati pristup takvim podacima, kao i trećim licima sa kojima Banka ima zaključen Ugovor koji reguliše postupanje sa poverljivim podacima. Klijent je izričito saglasan da Banka ima pravo da podatke o Klijentu koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks i telefaks uređaje, e-mail adrese i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je Klijent prezentovao Banci prilikom potpisivanja ovog Ugovora, koristi radi dostavljanja Klijentu obaveštenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama, u vidu letaka, prospekata, elektronskih poruka, kao i svih drugih sredstava poslovne komunikacije i poslovne prezentacije.

Član 12 – Važeće pravo i sudska nadležnost

- 12.1 Važeće pravo za ovaj Ugovor je pravo Države Srbije.
- 12.2 Sve sporove između Ugovornih strana i/ili trećih lica koji proisteknu iz ovog Ugovora ili u vezi sa ovim Ugovorom, ugovorne strane će pokušati da reše na miran način, a u slučaju da to nije moguće, spor će se izneti pred Privredni sud u Nišu.
- 12.3 Ovaj Ugovor je sastavljen u 6 (šest) istovetnih primeraka od kojih su 4 (četiri) za Klijenta a 2 (dva) za Banku.
- 12.4 Ovaj Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja označenim dole.

U Beogradu, dana 01. februara 2016. godine

**ZA KLIJENTA
GRAD NIŠ**

Prof. Dr Zoran Perišić
Gradonačelnik

**ZA BANKU
UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

Goran Mančić
Regionalni direktor za poslovanje sa
srednjim privrednim društvima

Nebojša Vidić
Saradnik za poslovanje sa srednjim
privrednim društvima

KRITERIJUMI I PROCEDURE ZA ODOBRAVANJE KREDITA**I Podobnost krajnjeg korisnika**

Krajnji korisnik kredita može biti pravni subjekt koji je propisno organizovan i punopravno postoji u skladu sa zakonima Republike Srbije, i to:

1. lokalna samouprava,
2. privredno društvo ili drugo pravno lice osnovano od strane lokalne samouprave,
3. druga javna institucija koja u svojoj nadležnosti ima upravljanje infrastrukturom lokalne samouprave,
4. pravni subjekat iz privatnog sektora uključen u koncesije ili javno-privatno partnerstvo nastalo u cilju finansiranja infrastrukturnih projekata,

koji ispunjava sledeće uslove:

- a. po mišljenju Banke, poseduje dovoljan otplatni kapacitet za zaduženje po MIDF Kreditu,
- b. poseduje odgovarajuće upravljačke kapacitete za sprovođenje projekta koji se finansira sredstvima MIDF Kredita,
- c. ne nalazi se na MIDF-ovoj Listi nepodobnih subjekata,
- d. da je pravni subjekt koji ispunjava kriterijume precizirane u MIDF-ovoj Kontrolnoj listi.

II Namena kredita

Kredit može biti odobren krajnjem korisniku, samo za sledeće namene:

1. U svrhu finansiranja:
 - a. troškova nastalih usled pripremanja infrastrukturnih projekata (studije izvodljivosti, pripremni projekti itd.)
 - b. izgradnje nove Infrastrukture, obnove i modernizacije postojeće Infrastrukture i/ili primene standarda energetske efikasnosti,
 - c. nabavke transportnih vozila, mašina i/ili informacionih sistema vezanih za upravljanje Infrastrukturom lokalne samouprave,
2. U svrhu refinansiranja postojećih kredita odobrenih od strane Banke krajnjem korisniku za gore navedene namene, nakon 28. novembra 2013. godine.

„Infrastruktura“, u smislu ovog Ugovora, označava skup resursa koji se nalaze u Republici Srbiji i čine sastavni deo sledećih sektora:

- vodosnabdevanje i prerada vode, tretman otpadnih voda i kanalizaciona infrastruktura;
- upravljanje otpadom;
- energetska snabdevanje, odnosno lokalni sistemi za grejanje, uključujući mreže, kotlarnice, centralne i zasebne grejne podstanice;
- javni putevi, javni parkinzi, saobraćajna infrastruktura / saobraćajna signalizacija, ulična rasveta;
- energetska efikasnost i javne zgrade,
- infrastruktura javnog prevoza i vozila; i
- drugi resursi infrastrukture lokalne samouprave čije finansiranje je dozvoljeno statutarnim aktima MIDF-a.

III Usklađenost sa postojećim propisima

Sredstava kredita po osnovu ovog Ugovora, moraju se koristiti uz poštovanje svih postojećih propisa, uključujući i MIDF-ovu Politiku i Procedure socijalne i zaštite životne sredine, Standarde, javne konsultacije i propise koji uređuju zdravlje, bezbednost na radu i radne odnose u Republici Srbiji.

PRILOG 2**ZAHTEV ZA POVLAČENJE KREDITA****Beograd, _____**
(datum)**Prima: UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

11000 Beograd, ul. Rajičeva 27-29

Re: Ugovor o dugoročnom investicionom kreditu br. RL ____/16 od 01. februara 2016. godine

Poštovani,

Sa pozivom na gornji Ugovor, ovim vas obavestavam da želimo da izvršimo povlačenje sredstava po ovom Kreditu sa datumom valute _____2016. u iznosu od EUR _____ u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan plaćanja

Gore navedena sredstva koristiće se isključivo za svrhe određene Ugovorom.

Gore navedeni iznos treba uplatiti na naš račun _____ - _____ - _____

Ovim potvrđujemo da na datum ovog zahteva:

- a) ispunjavamo naše obaveze po ovom Ugovoru, naročito u vezi sa Članom 9,
- b) obavezujuće izjave navedene u Članu 10 Ugovor o kreditu, na datum ovog zahteva, nastavljaju da važe i da su u njima navedeni podaci tačni,
- c) da su svi relevantni prethodni uslovi navedeni u Članu 5 Ugovora o kreditu ispunjeni.

Termini definisani u Ugovoru imaju isto značenje u ovom zahtevu.

Za račun **GRAD NIŠ**

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

Rajićeva 27-29
SCG - 11000 Beograd

Tel.: + 381 11 3204 500

Fax: + 381 11 3342 200

E-mail: office@unicreditbank.co.yu

PLAN OTPLATE KREDITA

Valuta: EUR Broj povlačenja: 1 Depozit: ---
Iznos kredita: 3,295,883.85 Broj povraćaja: 36 Iznos depozita: ---
Adm. troškovi: 0.00 Kamata na depozit: ---
Nominalna kamatna stopa: 3.23% varijabilna
Datum izrade plana: 21.1.2016 EKS: 3.28%

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Period	Datum dospeća	Isplata kredita	Druge isplate	Anuitet	Uplata glavnice	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi novčanog depozita (kolateral)	Opis	Neto novčani tok	Diskontovani neto novčani tok	Diskontovane isplate kredita	Diskontovani tok novčanog depozita
0	1.2.2016	3,295,883.86						3,295,883.86		povlačenje kredita	-3,295,883.86	-3,295,883.86	3,295,883.86	0.00
1	30.4.2016					25,996.54		3,295,883.86		uplata kamate	25,996.54	25,793.47	0.00	0.00
2	31.7.2016					26,876.39		3,295,883.86		uplata kamate	26,876.39	26,451.16	0.00	0.00
3	31.10.2016					26,876.39		3,295,883.86		uplata kamate	26,876.39	26,237.60	0.00	0.00
4	31.1.2017					26,876.39		3,295,883.86		uplata kamate	26,876.39	26,025.58	0.00	0.00
5	30.4.2017				91,552.33	25,996.54		3,204,331.53		povračaj glavnice, uplata kamate	117,548.86	112,936.13	0.00	0.00
6	31.7.2017				91,552.33	26,129.82		3,112,779.20		povračaj glavnice, uplata kamate	117,682.15	112,148.87	0.00	0.00
7	31.10.2017				91,552.33	25,383.25		3,021,226.87		povračaj glavnice, uplata kamate	116,935.58	110,535.26	0.00	0.00
8	31.1.2018				91,552.33	24,636.69		2,929,674.54		povračaj glavnice, uplata kamate	116,189.02	108,940.42	0.00	0.00
9	30.4.2018				91,552.33	23,108.03		2,838,122.21		povračaj glavnice, uplata kamate	114,660.36	106,665.08	0.00	0.00
10	31.7.2018				91,552.33	23,143.56		2,746,569.89		povračaj glavnice, uplata kamate	114,695.88	105,834.34	0.00	0.00
11	31.10.2018				91,552.33	22,396.99		2,655,017.56		povračaj glavnice, uplata kamate	113,949.32	104,294.25	0.00	0.00
12	31.1.2019				91,552.33	21,650.42		2,563,465.23		povračaj glavnice, uplata kamate	113,202.75	102,772.15	0.00	0.00
13	30.4.2019				91,552.33	20,219.53		2,471,912.90		povračaj glavnice, uplata kamate	111,771.86	100,678.30	0.00	0.00
14	31.7.2019				91,552.33	20,157.29		2,380,360.57		povračaj glavnice, uplata kamate	111,709.62	99,807.65	0.00	0.00
15	31.10.2019				91,552.33	19,410.72		2,288,808.24		povračaj glavnice, uplata kamate	110,963.05	98,338.03	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Period	Datum dospeća	Isplata kredita	Druge isplate	Anuitet	Uplata glavnice	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi novčanog depozita (kolateral)	Opis	Neto novčani tok	Diskontovani neto novčani tok	Diskontovane isplate kredita	Diskontovani tok novčanog depozita
16	31.1.2020				91,552.33	18,664.16		2,197,255.91		povračaj glavnice, uplata kamate	110,216.49	96,886.39	0.00	0.00
17	30.4.2020				91,552.33	17,526.53		2,105,703.58		povračaj glavnice, uplata kamate	109,078.86	95,128.97	0.00	0.00
18	31.7.2020				91,552.33	17,171.02		2,014,151.25		povračaj glavnice, uplata kamate	108,723.35	94,053.41	0.00	0.00
19	31.10.2020				91,552.33	16,424.46		1,922,598.92		povračaj glavnice, uplata kamate	107,976.79	92,653.45	0.00	0.00
20	31.1.2021				91,552.33	15,677.89		1,831,046.59		povračaj glavnice, uplata kamate	107,230.22	91,269.28	0.00	0.00
21	30.4.2021				91,552.33	14,442.52		1,739,494.26		povračaj glavnice, uplata kamate	105,994.85	89,511.15	0.00	0.00
22	31.7.2021				91,552.33	14,184.76		1,647,941.94		povračaj glavnice, uplata kamate	105,737.09	88,570.60	0.00	0.00
23	31.10.2021				91,552.33	13,438.19		1,556,389.61		povračaj glavnice, uplata kamate	104,990.52	87,233.27	0.00	0.00
24	31.1.2022				91,552.33	12,691.63		1,464,837.28		povračaj glavnice, uplata kamate	104,243.96	85,911.80	0.00	0.00
25	30.4.2022				91,552.33	11,554.02		1,373,284.95		povračaj glavnice, uplata kamate	103,106.35	84,308.67	0.00	0.00
26	31.7.2022				91,552.33	11,198.49		1,281,732.62		povračaj glavnice, uplata kamate	102,750.82	83,337.80	0.00	0.00
27	31.10.2022				91,552.33	10,451.93		1,190,180.29		povračaj glavnice, uplata kamate	102,004.26	82,062.52	0.00	0.00
28	31.1.2023				91,552.33	9,705.36		1,098,627.96		povračaj glavnice, uplata kamate	101,257.69	80,802.43	0.00	0.00
29	30.4.2023				91,552.33	8,665.51		1,007,075.63		povračaj glavnice, uplata kamate	100,217.84	79,346.25	0.00	0.00
30	31.7.2023				91,552.33	8,212.23		915,523.30		povračaj glavnice, uplata kamate	99,764.56	78,347.92	0.00	0.00
31	31.10.2023				91,552.33	7,465.66		823,970.97		povračaj glavnice, uplata kamate	99,017.99	77,132.10	0.00	0.00
32	31.1.2024				91,552.33	6,719.10		732,418.64		povračaj glavnice, uplata kamate	98,271.43	75,931.40	0.00	0.00
33	30.4.2024				91,552.33	5,842.18		640,866.31		povračaj glavnice, uplata kamate	97,394.51	74,659.42	0.00	0.00
34	31.7.2024				91,552.33	5,225.96		549,313.99		povračaj glavnice, uplata kamate	96,778.29	73,588.10	0.00	0.00
35	31.10.2024				91,552.33	4,479.40		457,761.66		povračaj glavnice, uplata kamate	96,031.73	72,430.90	0.00	0.00
36	31.1.2025				91,552.33	3,732.83		366,209.33		povračaj glavnice, uplata kamate	95,285.16	71,287.05	0.00	0.00
37	30.4.2025				91,552.33	2,888.50		274,657.00		povračaj glavnice, uplata kamate	94,440.83	70,101.96	0.00	0.00
38	31.7.2025				91,552.33	2,239.70		183,104.67		povračaj glavnice, uplata kamate	93,792.03	69,056.74	0.00	0.00
39	31.10.2025				91,552.33	1,493.13		91,552.34		povračaj glavnice, uplata kamate	93,045.46	67,952.46	0.00	0.00
40	31.1.2026				91,552.33	746.57		0.01		povračaj glavnice, uplata kamate	92,298.90	66,861.54	0.00	0.00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Period	Datum dospeća	Isplata kredita	Druge isplate	Anuitet	Uplata glavnice	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi novčanog depozita (kolateral)	Opis	Neto novčani tok	Diskontovani neto novčani tok	Diskontovane isplate kredita	Diskontovani tok novčanog depozita
	Ukupno:	3,295,883.86	0.00	0.00	3,295,883.85	599,700.27	0.00		0.00		599,700.26	0.00	3,295,883.86	0.00

Napomena: navedena efektivna kamatna stopa kao i otplatni plan važe isključivo na dan sastavljanja istog, podrazumevaju nominalnu kamatnu stopu važeću na isti dan kao i dinamiku povlačenja i povraćaja kredita navedenu u otplatnom planu.

(potpis ovlašćenog lica klijenta)