

Zavod za turizem, kulturo, mladino in šport Brda  
Dobrovo, Trg 25. maja 2  
5212 Dobrovo v Brdih

Nova Gorica, 5.9.2024

## **POROČILO FINANČNEGA SVETOVALCA O IZBORU NAJUGODNEJŠEGA KREDITODAJALCA**

### **I. UVOD**

Zavod za turizem, kulturo, mladino in šport Brda (v nadaljevanju: ZTKMŠ Brda) je dne 6.8.2024 pozvala potencialne ponudnike k oddaji ponudb za kratkoročni kredit v višini 90.000,00 EUR.

**Pogoji, ki jih je ZTKMŠ Brda zahteval v povabilu k oddaji ponudb, so:**

1. **znesek kredita:** 90.000,00 EUR;
2. **predvidena obrestna mera:** 3 - mesečni EURIBOR + pribitek za najboljše komitente ali fiksna obrestna mera;
3. **rok vračila:** eno leto;
4. **način vračila:** enkratno ob zapadlosti, možnost predčasnega večkratnega vračila;
5. **moratorij na vračilo glavnice:** /;
6. **način črpanja kredita:** sukcesivno od predvidoma septembra 2024 do 31.3.2024;
7. **skrajni rok črpanja:** 31.3.2024;
8. **predvideni stroški najema kredita:** najnižji možni;
9. **predvideni ostali stroški kredita:** najnižji možni;
10. **brez stroškov ne črpanega dela glavnice;**
11. **brez stroškov predčasnega vračila;**
12. **Namen zadolžitve:** likvidnostni kredit do nakazila subvencij s strani pristojnih ministrstev;
13. **zavarovanje kredita:** menice z menično izjavo ZTKMŠ;
14. ponudbi je treba priložiti **osnutke kreditnih pogodb.**

### **II. POSLANO POVPRASEVANJE**

K posredovanju ponudb so bile povabljenе naslednje banke in hranilnice:

- Addiko banka
- Hranilnica Vipava d.d.
- Nlb d.d
- Lon d.d
- Nkbm d.d
- Dbs d.d.
- Sparkasse d.d
- Delavska hranilnica d.d.
- Intesa San Paolo d.d.
- Skb d.d
- Unicredit group d.d

### III. PREJETE PONUDBE

Pravočasno, to je do 23.8.2024 do 15:00 ure, je ne zavezujočo ponudbo predložila le Delavska hranilnica d.d. Ljubljana.

Pogoji kredita v edini prejeti ponudbi so naslednji:

Zap. št	ponudnik	obrestna mera	stroški kredita-odobritve	zavarovanje	Odplačilna doba
1.	DELAVSKA HRANILNICA	4,50% letno fiksna	300,00 EUR	Menice z meničnimi izjavami	1 leto

Ostalih stroškov hranilnica ne zaračunava (vodenje kredita, predčasno vračilo, ne črpani del glavnice).

Delavska hranilnica je nato dne 4.9.2024 poslala zavezujočo ponudbo, v kateri je ponudila ugodnejše pogoje kredita.

Zap. št	ponudnik	obrestna mera	stroški kredita-odobritve	zavarovanje	Odplačilna doba
1.	DELAVSKA HRANILNICA	4,30% letno fiksna	300,00 EUR	Menice z meničnimi izjavami	1 leto

#### **IV. IZRAČUN EOM**

EOM znaša 4,770 %.

Pri izračunu EOM smo upoštevali naslednja izhodišča:

- Datum obračuna obresti je zadnji dan v vsakem mesecu.
- Upoštevali smo način izračuna obresti, ki ga uporablja ponudnik, in sicer 365/366 dni v imenovalcu in dejansko število dni v posameznem mesecu v števcu.
- Upoštevano je enkratno črpanje in enkratno vračilo.

#### **V. OCENA PONUDBE**

Ponudba ustreza vsem zahtevam naročnika.

Stroški in obresti so primerljivi s trenutnimi ponodbami na trgu.

Fiksna obrestna mera je za kratkoročni kredit ustrezna. Trenutno veljavni 3m euribor je 3,449 %, 1m euribor pa 3,536 %, pribitki pa se za javni sektor gibljejo med 0,3 in 1,00 %.

Zavarovanje z bianco menicami za naročnika ne predstavlja dodatnih stroškov. Iz ponudbe in izračuna EOM so dejansko razvidni vsi stroški kredita

#### **VI. PREGLED VZORCA POGODBE**

Vzorec pogodbe je ustrezen.

#### **VII. OCENA USTREZNOSTI IN SPREJEMLJIVOSTI PONUDBE**

- Obrestna mera in stroški kredita so primerljivi s trenutnimi tržnimi pogoji;
- Zavarovanje z bianco menicami za naročnika ne predstavlja dodatnih stroškov. Iz ponudbe in izračuna EOM so dejansko razvidni vsi stroški kredita;
- Izračunana efektivna obrestna mera zajema vse stroške kredita;
- Ponudba Delavske hranilnice se lahko izbere kot najugodnejša.

Mirjana Zelen, univ. dipl. ekon.



*Poslujem brez žiga*

Priloge:

- Izračun EOM 1 krat