

2.4. Uvjeti za korištenje Kredita

Kredit se može koristiti nakon ispunjenja sljedećih uvjeta:

- (i) Dostavljen je Zahtjev za korištenje Kredita
- (ii) Dostavljena je sva dokumentacija i podaci koji su Kreditoru potrebni za provedbu dubinske analize Korisnika kredita u skladu s propisima koji reguliraju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
- (iii) Pribavljeni su instrumenti osiguranja („Instrumenti osiguranja povrata Kredita“) u skladu s čl. 3 ovog Ugovora. Dozvoljava se korištenje kredita i prije provedbe upisa založnog prava na pokretninama iz točke 3.2. ovog Ugovora.
- (iv) Plaćena je naknada u skladu s čl. 2.8. ovog Ugovora
- (v) Plaćena je sva dospjela redovna i zatezna kamata po svim kreditnim partijama klijenta Tvornica šećera Osijek d.o.o., MB: 01863533 kod Kreditora
- (vi) Kreditor je od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR-a) zaprimio uplatu u iznosu kunske protuvrijednosti EUR 11.300.000,00 u korist kreditnih partija Tvornice šećera Osijek d.o.o. br. 5701619124 i 5701619157 otvorenih kod Kreditora (preplata sa istih će se iskoristiti za zatvaranje dijela obveza po kreditnoj partiji br. 5100275517) ili pismo namjere HBOR-a prihvatljivo Kreditoru o plaćanju navedenog iznosa u korist zatvaranja obveza Tvornice šećera Osijek d.o.o. kod Kreditora

2.5. Način i rok otplate kredita

Kredit se otplaćuje jednokratno i dospijeva u cijelosti na naplatu 31.12.2029. („Datum konačnog dospijea“), u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan plaćanja.

Otplaćeni iznos Kredita se ne može ponovno koristiti.

Prijevremena otplata glavnice nastupit će u slučaju aktiviranja „Excess cash“ („Višak sredstava“) mehanizma.

„Excess cash“ mehanizam:

Aktivirat će se ako ovlašteni revizor na temelju revidiranih godišnjih financijskih izvještaja koja moraju biti dostavljena Kreditoru do 30.04., utvrdi da DSCR za prethodnu godinu iznosi minimalno 1.2x (za izračun DCSR se koristi sljedeća formula: normalizirana EBITDA/(CPLTD + kamata)).

CPLTD – dio dugoročnih kredita koji dospijeva unutar godine dana.

Normalizirana EBITDA - EBITDA koja ne uključuje nenovčane i izvanredne stavke (pod izvanrednim stavkama podrazumijevaju se prihodi i rashodi koji se odnose na posao koji se ne smatra redovnim poslovanjem kompanije npr. prodaja dugotrajne imovine).

Kamata – iznos kamata koji se obračunao na sve kredite u godinu dana.

Ako se aktivira „Excess cash“ mehanizam, glavnica za pojedinu godinu će iznositi 2% od kumulativa prijevra Korisnika kredita po svim bankovnim računima u periodu od 01.01. do 31.12. za istu godinu za koju se računa DSCR, najviše do iznosa EUR 500.000,00 (u kunskoj protuvrijednosti po-srednjem tečaju HNB-a na 31.12. svake godine) i dospijevati 30.06. svake godine. U slučaju da postoje nepodmirene dospjele obveze Korisnika kredita prema HBOR-u na dan dospijea glavnice prema Banci, iste imaju prioritet u naplati te će obveze po glavnici prema Banci namiriti nakon namirenja obveza prema HBOR-u. Prva prijevremena otplata, u slučaju aktiviranja „Excess cash“ mehanizma, dospijeva 30.06.2023. i nastavlja se svake godine do konačne otplate kredita. U slučaju prijevremene otplate neće se obračunavati naknada.

2.6. Redovna kamata

Na svaki iskorišteni iznos Kredita, počevši od prvog dana korištenja, obračunava se Redovna kamata po Redovnoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj stopi uvećanoj za 3,90 p.p. godišnje.

Redovna kamatna stopa je promjenjiva, ovisno o promjeni vrijednosti Referentne stope.

Referentnu stopu predstavlja vrijednost 3M EURIBOR-a, zaokružena na 2 decimale, koja je važeća na prvi dan svakog Kamatnog razdoblja. U slučaju da je negativna, vrijednost Referentne stope se izjednačava s nulom