

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS 100/2005 z dne 10.11.2005 - Uradno prečiščeno besedilo), 29. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01 in 30/02, 56/02-ZJU in 110/02 ZDT-B in 127/06 -ZJZP) in 23. člena Statuta Mestne občine Maribor (MUV št. 10/11) je Mestni svet Mestne občine Maribor na.....seji, dne.....sprejel

ODLOK O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ODLOKA O PRORAČUNU MESTNE OBČINE MARIBOR ZA LETO 2011

1. člen

V 17. členu se v drugem odstavku spremeni znesek iz 28.128.578,84 EUR na 28.840.578,84 EUR in za sedmo alinejo se doda nova alineja, ki glasi:

- Javno podjetje Energetika Maribor d.o.o. za najem dolgoročnega finančnega kredita do višine 712.000,00 EUR glavnice ob pogojih navedenih v obrazložitvah.

2. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Medobčinskem uradnem vestniku.

Številka: 41000-3/2010

Datum:

Franč KANGLER
ŽUPAN
MESTNE OBČINE MARIBOR

Obrazložitev Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2011

K 1. členu:

ZADOLŽEVANJE IN DAJANJE POROŠTEV JAVNEGA SEKTORJA NA RAVNI OBČINE

Zadolževanje in izdajanje poroštev javnega sektorja na ravni občin ureja 88. člen ZJF ter 10.g. člen ZFO-1. Posredni proračunski uporabniki občinskega proračuna (javni zavodi, javni skladi in agencije), javni gospodarski zavodi in javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina ter druge pravne osebe, v katerih ima občina neposredno ali posredno prevladujoč vpliv, se lahko zadolžujejo in izdajajo poročstva, le s soglasjem občine pod pogoji, ki jih določi občinski svet in če imajo te osebe zagotovljena sredstva za servisiranje dolga iz neproračunskih virov. Pogoje za zadolžitev določi občinski svet z odlokom. Izdana soglasja se ne štejejo v največji obseg možnega zadolževanja občine.

Stanje zadolženosti pravnih oseb javnega sektorja na ravni Mestne občine Maribor na dan 31.12.2010 in predvideno zadolževanje v letu 2011 prikazuje spodnja tabela.

Ime pravne osebe:	Sedež/naslov:	Stanje na dan 31.12.2010	Že podana soglasja k zadolževanju v letu 2011 z Odlokom o proračunu za leto 2011 in sprememba- mi odloka za leto 2011	Že podano soglasje k reprogramira nju obstoječih kreditov v letu 2011 z Odlokom o proračunu za leto 2011	Soglasje k novemu zadolževanju v letu 2011 z Odlokom o spremembah in dopolnitvah odloka o proračunu za leto 2011
		EUR	EUR	EUR	EUR
1.	2.	4.	5.	6.	7.
Finančni krediti					
Javni medobčinski stanovanjski sklad	Grajski trg 1	5.938.255,40	2.000.000,00	4.000.000,00	/
Mariborski vodovod, javno podjetje, d.d.	Jadranska cesta 24	573.777,32	/	/	/
Zdravstveni dom dr. Adolfa Drolca	Ulica talcev 9	/	500.000,00	/	/
Pogrebno podjetje Maribor d.d.	Cesta IV. divizije	513.650,00	70.000,00	/	/
ZIM d.o.o.	Slovenska 40	610.114,44	17.506.000,00	/	/
Tržnica Maribor d.d.	Vodnikov trg 5	60.000,00	/	/	/
Dom pod gorco d.o.o.	Grajski trg 1	9.314.421,66	3.085.578,84	/	/
Mariborska razvojna agencija	Pobreška cesta 20	/	140.000,00	/	/
Javno podjetje Energetika Maribor d.o.o.	Jadranska cesta 28	/	/	/	712.000,00
SKUPAJ FINANČNI KREDITI		17.010.218,82	23.301.578,84	4.000.000,00	712.000,00
Finančni najemi					

Ime pravne osebe:	Sedež/naslov:	Stanje na dan 31.12.2010 EUR	Že podana soglasja k zadolževanju v letu 2011 z Odlokom o proračunu za leto 2011 in sprememba- mi odloka za leto 2011 EUR	Že podano soglasje k reprogramira nju obstojećih kreditov v letu 2011 z Odlokom o proračunu za leto 2011 EUR	Soglasje k novemu zadolževanju v letu 2011 z Odlokom o spremembah in dopolnitvah odloka o proračunu za leto 2011 EUR
1.	2.	4.	5.	6.	7.
Zdravstveni dom dr. Adolfa Drolca	Ulica talcev 9	180.259,16	827.000,00	/	/
Pogrebno podjetje Maribor d.d.	Cesta IV. divizije	26.760,87	/	/	/
Javni medobčinski stanovanjski sklad	Grajski trg 1	360,48	/	/	/
Tržnica Maribor d.d.	Vodnikov trg 5	6.950.000,00	/	/	/
Lutkovno gledališče Maribor	Rotovski trg 2	19.282,58	/	/	/
SKUPAJ FINANČNI NAJEMI		7.176.663,09	827.000,00	/	/
Izdana jamstva					
Javni medobčinski stanovanjski sklad	Grajski trg 1	4.843.936,22	/	/	/
VSE SKUPAJ		29.030.818,13	24.128.578,84	4.000.000,00	712.000,00

S sprejetjem Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2011 z dne 31.3.2011 in s sprejetjem Odlokov o spremembah in dopolnitvah Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2011 z dne 27.6.2011 in 11.7.2011, je bilo že dano soglasje k zadolževanju:

1. Javnega medobčinskega stanovanjskega sklada Maribor za najem finančnega kredita do višine 2.000.000,00 EUR glavnice;
2. Zdravstvenega doma dr. Adolfa Drolca za finančni najem do višine 827.000,00 EUR glavnice;
3. Zdravstvenega doma dr. Adolfa Drolca za najem kratkoročnega okvirnega kredita preko zaključka leta, katerega neodplačano stanje glavnice bo na dan 31.12.2011 v višini do 500.000,00 EUR;
4. Pogrebne podjetja Maribor d.d. za najem dolgoročnega finančnega kredita do višine 70.000 EUR glavnice;
5. ZIM-a d.o.o. za sklenitev pogodbe za dolgoročni finančni kredit do višine 17.506.000,00 EUR glavnice, katerega stanje bo po predvidenem črpanju na dan 31.12.2011 do višine 9.000.000,00 EUR ali pa za sklenitev pogodbe za finančni najem do višine 17.506.000,00 EUR glavnice. Podano soglasje k sklenitvi pogodbe o dolgoročnem finančnem kreditu v višini 17.506.000,00 EUR veže izdajo soglasja k zadolžitvi v letu 2012 v obsegu črpanj v letu 2012 do predvidene višine 7.706.000,00 EUR.

6. Doma pod gorco d.o.o. za zadnji del črpanj dolgoročnih finančnih kreditov do višine 3.085.578,84 EUR glavnice po že sklenjenih kreditnih pogodbah v letu 2010 v skladu s soglasjem Mestne občine Maribor v letu 2010 in
7. Mariborske razvojne agencija za najem kratkoročnega finančnega kredita v višini 140.000,00 EUR, katerega stanje bo na dan 31.12.2011 do višine 140.000,00 EUR

in soglasje k reprogramiranju obstoječih kreditov:

1. Javnega medobčinskega stanovanjskega sklada Maribor za najem finančnega kredita do višine 4.000.000,00 EUR glavnice za reprogramiranje obstoječih kreditov .

Z odlokom o spremembah in dopolnitvah odloka o proračunu Mestne občine Maribor se predvideva povečanje izdaje soglasij k zadolževanju družbe:

Javno podjetje Energetika Maribor d.o.o., ki je podalo sledečo vlogo za izdajo soglasja k zadolžitvi v letu 2011 z dne 10.10.2011:

»Prosimo za izdajo soglasja Mestne občine Maribor k zadolžitvi Javnega podjetja Energetika Maribor d.o.o. v višini 712.000,00 EUR za obdobje 5 let za namen investicijsko vzdrževalnih del na objektu na naslovu Jadranska cesta 28, Maribor, ki so osnovna sredstva podjetja.

Za ta namen prikazujemo v nadaljevanju pomembne podatke, ki bodo vplivali na odločitev o izdaji soglasja.

1. Smo Javno podjetje Energetika Maribor d.o.o. s sedežem na Jadranski cesti 28, Maribor. Edini ustanovitelj našega podjetja je Mestna občina Maribor. Opravljamo izbirno gospodarsko javno službo . Na osnovi določb Odloka o ustanovitvi Javnega podjetja Energetika Maribor d.o.o. (MUV št. 15/2009) je osnovna dejavnost podjetja:
 - distribucija plinastih goriv po plinovodni mreži ter
 - oskrba s paro in vročo vodo.Na osnovi kriterijev Zakona o gospodarskih družbah smo srednje veliko podjetje.

Leto 2010 smo zaključili s čistim poslovnim izidom 549 tisoč EUR.

Bilančni dobiček je znašal 975 tisoč EUR, pri čemer bomo 200 tisoč EUR bilančnega dobička izplačali kot delež v dobičku družbeniku Mestni občini Maribor.

Podjetje se financira iz neproračunskih virov.

2. Namen zadolžitve: investicijsko vzdrževalna dela na objektu na naslovu Jadranska cesta 28, Maribor. Streha je puščala že nekaj let, okna so bila dotrajana, izgube toplote so bile velike. Investicija pomeni znaten prihranek pri energiji (zmanjšanje energije za 70 %). Streha je

pripravljena za montažo fotovoltaike. Investicija je sestavni del potrjenega Plana poslovanja družbe za leto 2011. Za ta namen smo izvedli javno naročilo s številko objave JN 6258/2011 ter skupaj z Mestno občino Maribor (kot naročnikoma) sklenili pogodbo z izvajalcem MOLLIER d.o.o. Celje. Na podlagi sklenjene pogodbe bo Mestna občina Maribor kot eden izmed dveh naročnikov financirala samo tista investicijsko vzdrževalna dela, ki se nanašajo samo na infrastrukturo v lasti Mestne občine Maribor.

3. Predvidena višina dolgoročnega kredita je 712.000,00 EUR.
4. Predvidena višina obrestne mere: 3 mesečni EURIBOR + 1,75% letno.
5. Predviden datum najema dolgoročnega finančnega kredita: oktober 2011 oziroma v začetku novembra 2011.
6. Dinamika odplačila obrokov: mesečno z moratorijem do 31.01.2012 .
7. Višina skupnega obroka (glavnica in obresti): prvi skupni obrok znaša 19.733,16 EUR, mesečni skupni obroki se zmanjšujejo glede na višino obresti pri obstoječi obrestni meri, kar je razvidno iz amortizacijskega načrta; zadnji obrok znaša 11.880,53 EUR.
8. Dinamika odplačila obresti: v skladu z odplačilnim načrtom, ki je v prilogi .
9. Vrsta zavarovanja: 10 bianco podpisanih menic z meničnimi izjavami ter nalogi za plačilo menic in soglasje Mestne občine Maribor. Zavarovanje bomo izvršili samo za investicijsko vzdrževalna dela na osnovnih sredstvih v lasti Javnega podjetja Energetika Maribor d.o.o..
10. Predvideni stroški najetja kredita: 0,15 % od zneska kredita.
11. Možnost predčasnega odplačila kredita: na koncu vsakega obrestnega obdobja je možno predčasno vračilo kredita z minimalno najavo 2 delovnih dni. Za predčasno vračilo ni stroškov.
12. Zagotovilo o odplačilu obrokov in obresti iz neproračunskega vira: odplačilo kredita iz naslova investicijsko vzdrževalnih del se zagotavlja iz rednega poslovanja podjetja in ni vezano na proračun Mestne občine Maribor, kar pomeni, da bo družba zagotavljala servisiranje dolga iz neproračunskega vira.
13. Anuitetni načrt najugodnejšega ponudnika: najugodnejšo ponudbo nam je posredovala Hypo Alpe Adria Bank d.d., ki je v prilogi.
14. Ocena poslovanja vnaprej: za leto 2011 planiramo čisti dobiček v višini 355.000,00 EUR. Še naprej planiramo, da bomo s tržnimi dejavnostmi (proizvodnjo elektrike, skladiščenjem kurilnega olja za potrebe državnih rezerv, vzdrževanjem toplotnih naprav, opravljanjem ostalih storitev) ustvarjali približno 25 % prihodkov ob minimalnih stroških.

Navedeno pa pomembno vpliva na poslovni izid podjetja. V prilogi prikazujemo ocene poslovnih izidov za leta 2011, 2012, 2013 in 2014. Iz ocen je razvidno, da se finančni odhodki v letu 2012 povečajo zaradi odplačila obresti za najeti kredit.

15. Denarni tok v naslednjih letih: Zaradi sezonskega vpliva naše dejavnosti se poslužujemo v času ogrevalne sezone koriščenja limita na TRR. Ocenjujemo, da bo likvidnostna situacija enaka tudi v letih 2012, 2013 in 2014. Ocenjujemo, da bomo imeli večino časa med letom pozitivno stanje na TRR, kar je tudi garancija, da bomo lahko odplačevali dolgoročni kredit. »

Družba zagotavlja, da bo servisirala odplačilo kreditov iz lastnih sredstev, zato se obveznosti v skladu z ZFO-1 ne vštevajo v obseg zadolževanja Mestne občine Maribor.

Družba prosi za izdajo soglasja k zadolžitvi v letu 2011 v višini 712.000,00 EUR za namen investicijsko vzdrževalnih del na objektu na Jadranski cesti 28, Maribor, ki so kot osnovna sredstva v lasti podjetja.

Prilogi:

- Ocene poslovnega izida za leta 2011-2014
- Informativni amortizacijski načrt najugodnejšega ponudnika

ENERGETIKA MARIBOR d.o.o.
OCENE POSLOVNEGA IZIDA ZA LETA 2010-2014

	2010	2011	2012	2013	2014
1. Čisti prihodki od prodaje	10.884.746,55	10.960.010,00	13.152.704,00	13.152.704,00	13.152.704,00
- Opravljanje GJS	8.215.703,30	8.606.956,00	10.161.531,00	10.161.531,00	10.161.531,00
- Opravljanje drugih dejavnosti	2.669.043,25	2.353.054,00	2.991.173,00	2.991.173,00	2.991.173,00
2. Sprememba vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Usredstveni lastni proizvodi in lastne storitve					
4. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)	282.177,35	290.400,00	282.000,00	282.000,00	282.000,00
5. Stroški blaga, materiala in storitev	8.262.615,59	8.461.179,00	10.472.545,00	10.472.545,00	10.472.545,00
- Nabavna vrednost prodanih blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	6.950.243,30	7.207.181,00	9.190.811,00	9.190.811,00	9.190.811,00
- Stroški storitev	1.312.372,29	1.253.998,00	1.281.734,00	1.281.734,00	1.281.734,00
od tega najemina za infrastrukturo	553.000,00	530.000,00	530.000,00	530.000,00	530.000,00
6. Stroški dela	1.612.780,81	1.744.960,81	1.794.960,81	1.794.960,81	1.794.960,81
- Stroški plač	1.145.571,29	1.237.751,29	1.267.751,29	1.267.751,29	1.267.751,29
- Stroški socialnih zavarovanj	219.035,23	239.035,23	249.035,23	249.035,23	249.035,23
od tega stroški pokojninskih zavarovanj					
- Drugi stroški dela	248.174,29	268.174,29	278.174,29	278.174,29	278.174,29
7. Odpisi vrednosti	522.785,25	516.953,39	531.816,75	531.816,75	531.816,75
- Amortizacija Energetike Maribor d.o.o.	147.416,75	147.416,75	161.816,75	161.816,75	161.816,75
- Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	11,86	0,00	0,00	0,00	0,00
od tega amortizacija Energetika	11,86				
- Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	375.356,64	369.536,64	370.000,00	370.000,00	370.000,00
8. Drugi poslovni odhodki	204.460,66	224.863,00	238.303,00	238.303,00	238.303,00
9. Finančni prihodki iz deležev	18.119,36	0,00	0,00	0,00	0,00
- Finančni prihodki iz deležev v družbah skupini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Finančni prihodki iz deležev v pridruženih družah	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Finančni prihodki iz deležev v drugih družbah	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Drugi prihodki iz drugih naložb	18.119,36				
10. Finančni prihodki iz danih posojil	629,70	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Finančni prihodki iz posojil, danih drugim	629,70				
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	116.428,22	126.428,22	137.000,00	137.000,00	137.000,00
a) Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do družb v skupini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih	116.428,22	126.428,22	137.000,00	137.000,00	137.000,00
12. Finančni odhodki iz oslabilave in odpisov finančnih naložb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	5.889,36	8.889,36	31.811,36	25.188,00	20.445,00
a) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank	5.889,36	8.889,36	31.811,36	25.188,00	20.445,00
c) Finančni odhodki iz izdanih obveznic	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
č) Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	73,01	0,00	0,00	0,00	0,00
a) Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti do družb v skupini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev in meničnih obveznosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti	73,01				
15. Drugi prihodki	6.884,91	5.362,91	5.384,91	5.384,91	5.384,91
16. Drugi odhodki	4.003,69	3.018,69	2.983,69	2.983,69	2.983,69
17. Davek iz dobička	196.332,90	115.798,00	107.111,00	107.111,00	107.111,00
18. Odloženi davki	49.289,18	48.000,18	48.000,00	48.000,00	48.000,00
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	549.334,00	354.539,06	445.557,30	452.180,66	456.923,66

Informativni amortizacijski načrt

Stranka: Energetika Maribor d.o.o.
Datum: 3.10.2011

Opomba: Prosimo, da upoštevate, da je spodnji izračun zgolj informativne narave in se lahko razlikuje od dejanskega.

Znesek kredita 712.000,00 EUR
Število mesecev odplačila 60 mesecev
Frekvenca obrokov 12 krat letno
Obrestna mera 1,537% 3m EURIBOR na dan 27.09.2011
Obrestna marža 1,750%
Skupna obrestna mera 3,287%
Strošek odobritve 0,15% 1.068,00

Datum prvega črpanja 31.10.2011
Datum konca moratorija (vodilni datum odplačila) 31.1.2012

Datum	Črpanje	Glavnica	Obresti	Servisiranje dolga Skupen obrok	Stanje glavnice	Ostala plačila	Denarni tok
31.10.11	712.000,00			0,00	712.000,00	1.068,00	-710.932,00
29.02.12		11.867,00	7.866,16	19.733,16	700.133,00	0,00	19.733,16
31.03.12		11.867,00	1.981,71	13.848,71	688.266,00	0,00	13.848,71
30.04.12		11.867,00	1.885,28	13.752,28	676.399,00	0,00	13.752,28
31.05.12		11.867,00	1.914,53	13.781,53	664.532,00	0,00	13.781,53
30.06.12		11.867,00	1.820,26	13.687,26	652.665,00	0,00	13.687,26
31.07.12		11.867,00	1.847,35	13.714,35	640.798,00	0,00	13.714,35
31.08.12		11.867,00	1.813,76	13.680,76	628.931,00	0,00	13.680,76
30.09.12		11.867,00	1.722,75	13.589,75	617.064,00	0,00	13.589,75
31.10.12		11.867,00	1.746,58	13.613,58	605.197,00	0,00	13.613,58
30.11.12		11.867,00	1.657,74	13.524,74	593.330,00	0,00	13.524,74
31.12.12		11.867,00	1.679,40	13.546,40	581.463,00	0,00	13.546,40
31.01.13		11.867,00	1.645,81	13.512,81	569.596,00	0,00	13.512,81
28.02.13		11.867,00	1.456,20	13.323,20	557.729,00	0,00	13.323,20
31.03.13		11.867,00	1.578,64	13.445,64	545.862,00	0,00	13.445,64
30.04.13		11.867,00	1.495,21	13.362,21	533.995,00	0,00	13.362,21
31.05.13		11.867,00	1.511,46	13.378,46	522.128,00	0,00	13.378,46
30.06.13		11.867,00	1.430,20	13.297,20	510.261,00	0,00	13.297,20
31.07.13		11.867,00	1.444,28	13.311,28	498.394,00	0,00	13.311,28
31.08.13		11.867,00	1.410,69	13.277,69	486.527,00	0,00	13.277,69
30.09.13		11.867,00	1.332,68	13.199,68	474.660,00	0,00	13.199,68
31.10.13		11.867,00	1.343,51	13.210,51	462.793,00	0,00	13.210,51
30.11.13		11.867,00	1.267,67	13.134,67	450.926,00	0,00	13.134,67
31.12.13		11.867,00	1.276,33	13.143,33	439.059,00	0,00	13.143,33
31.01.14		11.867,00	1.242,74	13.109,74	427.192,00	0,00	13.109,74
28.02.14		11.867,00	1.092,14	12.959,14	415.325,00	0,00	12.959,14
31.03.14		11.867,00	1.175,57	13.042,57	403.458,00	0,00	13.042,57
30.04.14		11.867,00	1.105,14	12.972,14	391.591,00	0,00	12.972,14
31.05.14		11.867,00	1.108,39	12.975,39	379.724,00	0,00	12.975,39
30.06.14		11.867,00	1.040,13	12.907,13	367.857,00	0,00	12.907,13
31.07.14		11.867,00	1.041,21	12.908,21	355.990,00	0,00	12.908,21
31.08.14		11.867,00	1.007,62	12.874,62	344.123,00	0,00	12.874,62
30.09.14		11.867,00	942,61	12.809,61	332.256,00	0,00	12.809,61
31.10.14		11.867,00	940,44	12.807,44	320.389,00	0,00	12.807,44
30.11.14		11.867,00	877,60	12.744,60	308.522,00	0,00	12.744,60
31.12.14		11.867,00	873,26	12.740,26	296.655,00	0,00	12.740,26
31.01.15		11.867,00	839,67	12.706,67	284.788,00	0,00	12.706,67
28.02.15		11.867,00	728,08	12.595,08	272.921,00	0,00	12.595,08
31.03.15		11.867,00	772,50	12.639,50	261.054,00	0,00	12.639,50
30.04.15		11.867,00	715,07	12.582,07	249.187,00	0,00	12.582,07
31.05.15		11.867,00	705,32	12.572,32	237.320,00	0,00	12.572,32
30.06.15		11.867,00	650,06	12.517,06	225.453,00	0,00	12.517,06
31.07.15		11.867,00	638,14	12.505,14	213.586,00	0,00	12.505,14
31.08.15		11.867,00	604,55	12.471,55	201.719,00	0,00	12.471,55
30.09.15		11.867,00	552,54	12.419,54	189.852,00	0,00	12.419,54
31.10.15		11.867,00	537,37	12.404,37	177.985,00	0,00	12.404,37
30.11.15		11.867,00	487,53	12.354,53	166.118,00	0,00	12.354,53
31.12.15		11.867,00	470,19	12.337,19	154.251,00	0,00	12.337,19
31.01.16		11.867,00	436,60	12.303,60	142.384,00	0,00	12.303,60
29.02.16		11.867,00	377,01	12.244,01	130.517,00	0,00	12.244,01
31.03.16		11.867,00	369,42	12.236,42	118.650,00	0,00	12.236,42
30.04.16		11.867,00	325,00	12.192,00	106.783,00	0,00	12.192,00
31.05.16		11.867,00	302,25	12.169,25	94.916,00	0,00	12.169,25
30.06.16		11.867,00	259,99	12.126,99	83.049,00	0,00	12.126,99
31.07.16		11.867,00	235,07	12.102,07	71.182,00	0,00	12.102,07

Datum	Crpanje	Glavnica	Obresti	Servisiranje dolga	Stanje	Ostala plačila	Denarni tok
				Skupen obrok	glavnice		
31.08.16		11.867,00	201,48	12.068,48	59.315,00	0,00	12.068,48
30.09.16		11.867,00	162,47	12.029,47	47.448,00	0,00	12.029,47
31.10.16		11.867,00	134,30	12.001,30	35.581,00	0,00	12.001,30
30.11.16		11.867,00	97,46	11.964,46	23.714,00	0,00	11.964,46
31.12.16		11.867,00	67,12	11.934,12	11.847,00	0,00	11.934,12
31.01.17		11.847,00	33,53	11.880,53	0,00	0,00	11.880,53
		712.000,00	66.277,77	778.277,77	0,00	0,00	778.277,77