



Turistička zajednica
grada Čakovca

PLAN ZADUŽIVANJA I OTPLATA
TURISTIČKE ZAJEDNICE GRADA ČAKOVCA
ZA RAZDOBLJE 2024. – 2026.

Ugovor o kreditu reg.br. 815/24

(OTP banka d.d.)

Ožujak 2024.

UVOD

Sukladno članku 59 Zakona o turističkim zajednicama i promicanju hrvatskog turizma (Narodne novine 52/19, 42/20) Turistička zajednica može se, na temelju posebne odluke turističkog vijeća, financijski zaduživati radi realizacije programa rada, ali ukupna vrijednost obveza po osnovi zaduženja na godišnjoj razini ne smije prelaziti 10 % financijskim planom predviđenih ukupnih prihoda.

U 2024. godini zadužujemo se temeljem Ugovara o kreditu reg.br. 815/24 sklopljenog s OTP bankom d.d. u ukupnom iznosu od 70.000,00 €, a sredstva će se koristiti isključivo za financiranje dobavljača i projekata.

Redovna kamata (visina kamatne stope) stope za iskorišteni iznos kredita iznosi 4,99% godišnje nepromjenjivo.

PLAN OTPLATA 2024.-2026.

Plan zaduživanja i otplata Turističke zajednice grada Čakovca za razdoblje 2024.-2026. prilog je Programu rada Turističke zajednice grada Čakovca s financijskim planom za 2024. godinu koji je donesen i prihvaćen 22. prosinca 2023. godine te će biti prilog buduće donesenim i prihvaćenim Programima rada Turističke zajednice grada Čakovca s financijskim planom za 2025. godinu i 2026. godinu.

Zaduženje temeljem kredita otplatiti će se u 25 jednakih mjesečnih rata glavnice, prva rata dospijeva 30.4.2024. godine, a posljednja 30.4.2026. godine.

Kreditno zaduženje podmiriti ćemo iz „Izvornih prihoda“ (turistička pristojba, turistička članarina) koja je u 2024. godini planirana u iznosu od 150.000,00 €, dok u 2025. i 2026. godini planiramo rast izvornih prihoda od 7,5% godišnje.

Stavka u rashodima na koju ćemo knjižiti rashode temeljem kreditnog zaduženja je „6. Administrativni rashodi; 6.2. Materijalni troškovi“ što je propisano i u skladu je s Metodologijom i obvezatnim uputama za izradu godišnjeg programa rada i izvješća o izvršenju godišnjeg programa rada koju je donijelo Ministarstvo turizma i sporta Republike Hrvatske.

Otplatni plan:

Rbr.	Datum dospijeća	Dospjeli iznos	Kamata €	Dospjela glavnica €	Nedospjela glavnica €
1.	30.4.2024.	3.086,31	286,31	2.800,00	67.200,00
2.	31.5.2024.	3.084,02	284,02	2.800,00	64.400,00
3.	30.6.2024.	3.063,41	263,41	2.800,00	61.600,00
4.	31.7.2024.	3.060,35	260,35	2.800,00	58.800,00
5.	31.8.2024.	3.048,52	248,52	2.800,00	56.000,00
6.	30.9.2024.	3.029,05	229,05	2.800,00	53.200,00
7.	31.10.2024.	3.024,85	224,85	2.800,00	50.400,00
8.	30.11.2024.	3.006,14	206,14	2.800,00	47.600,00
9.	31.12.2024.	3.001,18	201,18	2.800,00	44.800,00
2024.		27.403,83	2.203,83	25.200,00	
10.	31.1.2025.	2.989,85	189,85	2.800,00	42.000,00
11.	28.2.2025.	2.960,77	160,77	2.800,00	39.200,00
12.	31.3.2025.	2.966,13	166,13	2.800,00	36.400,00
13.	30.4.2025.	2.949,29	149,29	2.800,00	33.600,00
14.	31.5.2025.	2.942,40	142,40	2.800,00	30.800,00
15.	30.6.2025.	2.926,32	126,32	2.800,00	28.000,00
16.	31.7.2025.	2.918,67	118,67	2.800,00	25.200,00
17.	31.8.2025.	2.906,80	106,80	2.800,00	22.400,00
18.	30.9.2025.	2.891,87	91,87	2.800,00	19.600,00
19.	31.10.2025.	2.883,07	83,07	2.800,00	16.800,00
20.	30.11.2025.	2.868,90	68,90	2.800,00	14.000,00
21.	31.12.2025.	2.859,33	59,33	2.800,00	11.200,00
2025.		35.063,40	1.463,40	33.600,00	
22.	31.1.2026.	2.847,47	47,47	2.800,00	8.400,00
23.	28.2.2026.	2.832,15	32,15	2.800,00	5.600,00
24.	31.3.2026.	2.823,73	23,73	2.800,00	2.800,00
25.	30.4.2026.	2.811,48	11,48	2.800,00	0,00
2026.		11.314,83	114,83	11.200,00	
UKUPNO:		73.782,06	3.782,06	70.000,00	

SKUPŠTINA TURISTIČKE ZAJEDNICE GRADA ČAKOVCA

U Čakovcu, 20. ožujka 2024.

PREDSJEDNICA:

Ljerka Cividini mag. ing. traff./univ. spec. oec.



Ljerka Cividini