



Korporativno bankarstvo  
Gospodarstvo  
Regionalni centra Sjeverni Jadran  
Rijeka

**Thalassoterapia  
Specijalna bolnica za medicinsku rehabilitaciju  
bolesti srca, pluća i reumatizma  
Opatija**

**G. Viktor Peršić, ravnatelj**

Rijeka, 16.04.2024.

**Predmet: Obvezujuća ponuda dugoročnog financiranja**

Poštovani gospodine Peršić,

Na temelju iskazanog interesa s Vaše strane zadovoljstvo nam je ponuditi dugoročni kredit u iznosu 2.055.000,00 EUR za financiranje nabavu Magnetske rezonancije 3 T sa uređenjem prostora „Ključ u ruke“.

Nadamo se da Vam je ponuda prihvatljiva, te stojimo na raspolaganju za sva dodatna pojašnjenja i informacije, kao i eventualne prijedloge i komentare s Vaše strane.

Obvezujuća ponuda vrijedi 60 dana od dana ponude.

S poštovanjem,

  
\_\_\_\_\_  
Helena Mamić  
Voditeljica poslovnog odnosa

  
\_\_\_\_\_  
Nives Pelko Mrvčić  
Direktorica Regionalnog centra Sjeverni Jadran

**Ponuda uvjeta dugoročnog kredita**

Korisnik kredita:	Thalassotherapia Specijalna bolnica za medicinsku rehabilitaciju bolesti srca, pluća i reumatizma, Opatija
Vrsta kredita:	Dugoročni kredit
Iznos i valuta kredita:	EUR 2.055.000,00 (slovima: dvamilijunapedesetpettisućaeura) (u daljnjem tekstu: Kredit)
Namjena kredita:	Financiranje ulaganja: za nabavu Magnetske rezonancije 3 T sa uređenjem prostora „Ključ u ruke“
Način i rok korištenja kredita:	Sukcesivno, najkasnije do 15.10.2024.
Način i rok otplate kredita:	Sukcesivno, u jednakim mjesečnim ratama, 5 godina od dana sklapanja Ugovora.
Redovna kamatna stopa:	4,75%, godišnje, fiksna
Obračun i plaćanje kamata:	Kamata se obračunava primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini. U razdoblju do isteka Roka korištenja Kredita kamata dospijeva te se naplaćuje 10. dan po isteku kvartala, odnosno 10. dan po isteku Roka korištenja Kredita, ako Rok korištenja Kredita ne ističe na posljednji dan kvartala. U razdoblju od isteka Roka korištenja Kredita do Datuma konačnog dospijeća kamata dospijeva te se naplaćuje istom dinamikom kao i glavnica Kredita, u EUR.
Zatezna kamata:	U visini stope važeće zakonske zatezne kamate. Zatezna kamata obračunava se kvartalno, primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kvartala.
Naknada za obradu zahtjeva:	0,25% od ugovorenog iznosa Kredita jednokratno
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	3% od prijevremeno otplaćenog iznosa Kredita.
Naknada za izmjenu uvjeta kredita:	0,25% od iznosa Kredita na koji se odnosi promjena uvjeta.
Naknada za oslobođenje od ugovorne obveze:	0,25% od neotplaćenog iznosa Kredita, a najmanje u iznosu 1.000,00 EUR
Instrumenti osiguranja povrata kredita:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Zadužnica</b> korisnika kredita na iznos kredita, uvećano za ugovorene kamate, naknade i ostale troškove, potvrđenu od strane javnog bilježnika</li> </ul>
Ugovorne obveze uobičajene za ovu vrstu transakcije, uključujući a ne limitirajući se na:	<b>IZJAVE</b> Klijenta vezane uz: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Usklađenost sa propisima i aktima Klijenta;</li> <li>• Pisano očitovanje o činjenicama bitnima Banci za donošenje odluke i sklapanje Ugovora, što uključuje sve upisane i neupisane terete i prava na imovini;</li> <li>• Potvrdu da ne postoje materijalno značajne promjene te da nisu pokrenuti sudski procesi koje bi mogle imati negativan utjecaj na poslovanje, sposobnosti ispunjenja ugovornih obaveza i obveza vezanih uz instrumente osiguranja.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klijent se obvezuje da sredstva Kredita neće koristiti za kupnju dionica i/ili drugih vrijednosnih papira izdanih od strane Banke i/ili druge članice grupe kojoj pripada Banka</li> </ul> <p>OSTALE OBVEZE Klijenta</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pravovremeno pisano obavijestiti banku o potencijalnim povredama Ugovora o kreditu, promjenama statusnih podataka, zastupnika, vlasničke strukture i grupe povezanih osoba;</li> <li>• Dostava sve dokumentacije i podataka za provođenje dubinske analize u skladu s propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma,</li> <li>• Vođenje poslovnih knjiga i evidencija sukladno mjerodavnim propisima;</li> <li>• Dostava pojedinačnih financijskih izvješća za svaku poslovnu godinu</li> <li>• Održavati postojanje i kontinuitet poslovanja, te poslovati pažnjom dobrog gospodarstvenika i u skladu sa svim mjerodavnim propisima;</li> </ul>
Ostali uvjeti:	Sukladno odluci nadležnih tijela Banke i UC Grupe.

*Ova ponuda je povjerljiva te se ne smije koristiti u bilo koju drugu svrhu osim u svrhu pregovora s Bankom u vezi s predmetom ove ponude. Primatelj ove ponude je obvezan čuvati njenu povjerljivost. Ponuda i uvjeti iz ove ponude smiju se predočiti samo (i) zakonskim zastupnicima i radnicima primatelja ponude koji s obzirom na prirodu svog posla trebaju biti upoznati s ovim ponudom ili nekim njezinom dijelom (ii) pravnim, poreznim, financijskim i drugim profesionalnim savjetnicima koje je primatelj ponude angažirao u vezi s predmetom ove ponude i koji su zakonski obvezni čuvati ovu ponudu kao poslovnu tajnu ili su se ugovorno obvezali čuvati njenu povjerljivost.*

Potpis u znak prihvata ponude: \_\_\_\_\_ Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

PODACI O KREDITU									
Klijent: Thalassotherapia Opatija									
Partija kredita:									
Valuta kredita: EUR									
Iznos kredita: 2.055.000,00									
Ukupni broj rata: 60									
Iznos rata: 38.517,21									
Metoda obračuna: proporcionalna									
Nominalna kamatna stopa: 4,75%, fiksna									
Efektivna kamatna stopa: 4,97%									
Postotna godišnja stopa: 4,97%									
Naknada za obradu kredita 5.137,50 EUR, jednokratno									
OTPLATNI PLAN ZA KREDIT									
Razdoblje	Datum dospijeća	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatni obrok	Otplatna kvota	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Opis
1	15.10.2024.	2.055.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.137,50	2.055.000,00	isplata kredita, naknada za obradu kredita
2	31.10.2024.	0,00	0,00	38.517,21	34.250,00	4.267,21	0,00	2.020.750,00	1.rata, kamata
3	30.11.2024.	0,00	0,00	42.117,67	34.250,00	7.867,67	0,00	1.986.500,00	2.rata, kamata
4	31.12.2024.	0,00	0,00	42.242,13	34.250,00	7.992,13	0,00	1.952.250,00	3.rata, kamata
5	31.01.2025.	0,00	0,00	42.125,16	34.250,00	7.875,16	0,00	1.918.000,00	4.rata, kamata
6	28.02.2025.	0,00	0,00	41.238,88	34.250,00	6.988,88	0,00	1.883.750,00	5.rata, kamata
7	31.03.2025.	0,00	0,00	41.849,51	34.250,00	7.599,51	0,00	1.849.500,00	6.rata, kamata
8	30.04.2025.	0,00	0,00	41.470,65	34.250,00	7.220,65	0,00	1.815.250,00	7.rata, kamata
9	31.05.2025.	0,00	0,00	41.573,17	34.250,00	7.323,17	0,00	1.781.000,00	8.rata, kamata
10	30.06.2025.	0,00	0,00	41.203,22	34.250,00	6.953,22	0,00	1.746.750,00	9.rata, kamata
11	31.07.2025.	0,00	0,00	41.296,82	34.250,00	7.046,82	0,00	1.712.500,00	10.rata, kamata
12	31.08.2025.	0,00	0,00	41.158,65	34.250,00	6.908,65	0,00	1.678.250,00	11.rata, kamata
13	30.09.2025.	0,00	0,00	40.802,07	34.250,00	6.552,07	0,00	1.644.000,00	12.rata, kamata
	Ukupno 1. godina	2.055.000,00	0,00	495.595,14	411.000,00	84.595,14	0,00		
14	31.10.2025.	0,00	0,00	40.882,30	34.250,00	6.632,30	0,00	1.609.750,00	13.rata, kamata
15	30.11.2025.	0,00	0,00	40.534,64	34.250,00	6.284,64	0,00	1.575.500,00	14.rata, kamata
16	31.12.2025.	0,00	0,00	40.605,96	34.250,00	6.355,96	0,00	1.541.250,00	15.rata, kamata
17	31.01.2026.	0,00	0,00	40.467,78	34.250,00	6.217,78	0,00	1.507.000,00	16.rata, kamata
18	28.02.2026.	0,00	0,00	39.741,26	34.250,00	5.491,26	0,00	1.472.750,00	17.rata, kamata
19	31.03.2026.	0,00	0,00	40.191,44	34.250,00	5.941,44	0,00	1.438.500,00	18.rata, kamata
20	30.04.2026.	0,00	0,00	39.866,06	34.250,00	5.616,06	0,00	1.404.250,00	19.rata, kamata
21	31.05.2026.	0,00	0,00	39.915,09	34.250,00	5.665,09	0,00	1.370.000,00	20.rata, kamata
22	30.06.2026.	0,00	0,00	39.598,63	34.250,00	5.348,63	0,00	1.335.750,00	21.rata, kamata
23	31.07.2026.	0,00	0,00	39.638,74	34.250,00	5.388,74	0,00	1.301.500,00	22.rata, kamata
24	31.08.2026.	0,00	0,00	39.500,57	34.250,00	5.250,57	0,00	1.267.250,00	23.rata, kamata
25	30.09.2026.	0,00	0,00	39.197,48	34.250,00	4.947,48	0,00	1.233.000,00	24.rata, kamata
	Ukupno 2. godina	0,00	0,00	480.139,95	411.000,00	69.139,95	0,00		
26	31.10.2026.	0,00	0,00	39.224,23	34.250,00	4.974,23	0,00	1.198.750,00	25.rata, kamata
27	30.11.2026.	0,00	0,00	38.930,05	34.250,00	4.680,05	0,00	1.164.500,00	26.rata, kamata
28	31.12.2026.	0,00	0,00	38.947,88	34.250,00	4.697,88	0,00	1.130.250,00	27.rata, kamata
29	31.01.2027.	0,00	0,00	38.809,71	34.250,00	4.559,71	0,00	1.096.000,00	28.rata, kamata
30	28.02.2027.	0,00	0,00	38.243,64	34.250,00	3.993,64	0,00	1.061.750,00	29.rata, kamata
31	31.03.2027.	0,00	0,00	38.533,36	34.250,00	4.283,36	0,00	1.027.500,00	30.rata, kamata
32	30.04.2027.	0,00	0,00	38.261,47	34.250,00	4.011,47	0,00	993.250,00	31.rata, kamata

33	31.05.2027.	0,00	0,00	38.257,02	34.250,00	4.007,02	0,00	959.000,00	32.rata, kamata
34	30.06.2027.	0,00	0,00	37.994,04	34.250,00	3.744,04	0,00	924.750,00	33.rata, kamata
35	31.07.2027.	0,00	0,00	37.980,67	34.250,00	3.730,67	0,00	890.500,00	34.rata, kamata
36	31.08.2027.	0,00	0,00	37.842,50	34.250,00	3.592,50	0,00	856.250,00	35.rata, kamata
37	30.09.2027.	0,00	0,00	37.592,89	34.250,00	3.342,89	0,00	822.000,00	36.rata, kamata
	Ukupno 3. godina	0,00	0,00	460.617,46	411.000,00	49.617,46	0,00		
38	31.10.2027.	0,00	0,00	37.566,15	34.250,00	3.316,15	0,00	787.750,00	37.rata, kamata
39	30.11.2027.	0,00	0,00	37.325,46	34.250,00	3.075,46	0,00	753.500,00	38.rata, kamata
40	31.12.2027.	0,00	0,00	37.289,80	34.250,00	3.039,80	0,00	719.250,00	39.rata, kamata
41	31.01.2028.	0,00	0,00	37.143,96	34.250,00	2.893,96	0,00	685.000,00	40.rata, kamata
42	29.02.2028.	0,00	0,00	36.828,11	34.250,00	2.578,11	0,00	650.750,00	41.rata, kamata
43	31.03.2028.	0,00	0,00	36.868,11	34.250,00	2.618,11	0,00	616.500,00	42.rata, kamata
44	30.04.2028.	0,00	0,00	36.650,31	34.250,00	2.400,31	0,00	582.250,00	43.rata, kamata
45	31.05.2028.	0,00	0,00	36.592,52	34.250,00	2.342,52	0,00	548.000,00	44.rata, kamata
46	30.06.2028.	0,00	0,00	36.383,61	34.250,00	2.133,61	0,00	513.750,00	45.rata, kamata
47	31.07.2028.	0,00	0,00	36.316,93	34.250,00	2.066,93	0,00	479.500,00	46.rata, kamata
48	31.08.2028.	0,00	0,00	36.179,14	34.250,00	1.929,14	0,00	445.250,00	47.rata, kamata
49	30.09.2028.	0,00	0,00	35.983,56	34.250,00	1.733,56	0,00	411.000,00	48.rata, kamata
	Ukupno 4. godina	0,00	0,00	441.127,66	411.000,00	30.127,66	0,00		
50	31.10.2028.	0,00	0,00	35.903,55	34.250,00	1.653,55	0,00	376.750,00	49.rata, kamata
51	30.11.2028.	0,00	0,00	35.716,85	34.250,00	1.466,85	0,00	342.500,00	50.rata, kamata
52	31.12.2028.	0,00	0,00	35.627,95	34.250,00	1.377,95	0,00	308.250,00	51.rata, kamata
53	31.01.2029.	0,00	0,00	35.493,45	34.250,00	1.243,45	0,00	274.000,00	52.rata, kamata
54	28.02.2029.	0,00	0,00	35.248,41	34.250,00	998,41	0,00	239.750,00	53.rata, kamata
55	31.03.2029.	0,00	0,00	35.217,21	34.250,00	967,21	0,00	205.500,00	54.rata, kamata
56	30.04.2029.	0,00	0,00	35.052,29	34.250,00	802,29	0,00	171.250,00	55.rata, kamata
57	31.05.2029.	0,00	0,00	34.940,86	34.250,00	690,86	0,00	137.000,00	56.rata, kamata
58	30.06.2029.	0,00	0,00	34.784,86	34.250,00	534,86	0,00	102.750,00	57.rata, kamata
59	31.07.2029.	0,00	0,00	34.664,52	34.250,00	414,52	0,00	68.500,00	58.rata, kamata
60	31.08.2029.	0,00	0,00	34.526,35	34.250,00	276,35	0,00	34.250,00	59.rata, kamata
61	30.09.2029.	0,00	0,00	34.383,72	34.250,00	133,72	0,00	0,00	60.rata, kamata
	Ukupno 5. godina	0,00	0,00	421.560,02	411.000,00	10.560,02	0,00		
	Ukupno:	2.055.000,00	0,00	2.299.040,23	2.055.000,00	244.040,23	5.137,50	0,00	

**Napomena:**

Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na datum izrade otplatnog plana. Otplatni plan uključuje otplatnu kvotu, uplatu kamate, naknadu za servisiranje kreditne partije i transakcijsku naknadu. Ovaj izračun je informativnog karaktera.

Vaša Zagrebačka banka

