

TOČKA 4. DNEVNOG REDA

PRIJEDLOG ODLUKE O ZADUŽENJU GRADA MALOG LOŠINJA

Predlagatelj: Gradonačelnica

Prilozi: - Dopis Gradonačelnika

- Zaključak
- Prijedlog Odluke
- Obrazloženje
- Dopis banke
- Otplatni plan

Izvjestiteljica: Ivka Matošević, univ.spec.oec. – voditeljica Odsjeka za proračun, financije,
javnu nabavu i EU projekte



REPUBLIKA HRVATSKA
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA
GRAD MALI LOŠINJ
Gradonačelnik

KLASA: 403-01/22-01/01
URBROJ: 2213/01-01-22-9
Mali Lošinj, 04. travnja 2022.

GRADSKO VIJEĆE
- ovdje

Predmet: Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja (sortirnica)

Na temelju članka 47. Statuta Grada Malog Lošinja („Službene novine PGŽ“ br. 26/09, 32/09, 10/13, 24/17-pročišćeni tekst, 9/18 i 9/21) dostavlja se Gradskom vijeću razmatranje i usvajanje Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja.

Gradonačelnica Grada Malog Lošinja razmatrala je i utvrdila Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja.

Izvjestiteljica o Prijedlogu Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja, bit će gđa Ivka Matošević, voditeljica Odsjeka za proračun, financije, javnu nabavu i EU projekte.

Prilog: - Zaključak
- Prijedlog Odluke
- Obrazloženje
- Dopis Banke
. Otplatni plan

Gradonačelnica
Ana Kučić, mag. oec., v.r.

Dostaviti:
1. Naslovu
2. Pismohrana – ovdje



REPUBLIKA HRVATSKA
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA
GRAD MALI LOŠINJ
Gradonačelnik

KLASA: 403-01/22-01/01
URBROJ: 2213/01-01-22-7
Mali Lošinj, 04. travnja 2022.

Na temelju članka 47. Statuta Grada Mali Lošinj („Službene novine PGŽ“ br. 26/09, 32/09, 10/13, 24/17 – pročišćeni tekst, 9/18 i 9/21), Gradonačelnica Grada Malog Lošinja dana 04. travnja 2022. godine, donijela je sljedeći

ZAKLJUČAK

Utvrđuje se i prosljeđuje Gradskom vijeću Grada Mali Lošinj na razmatranje i usvajanje Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja.

GRADONAČELNICA
Ana Kučić, mag.oec.

Dostaviti:
1. Gradsko vijeće
2. Evidencija
3. Pismohrana

Na temelju članka 120. Zakona o proračunu („Narodne novine RH“, br. 144/21), članka 10. Pravilnika o postupku zaduživanja te davanju jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine RH“, br.55/09 i 139/10) i članka 32. Statuta Grada Malog Lošinja („Službene novine“ br. 26/09, 32/09, 10/13, 9/18 i 9/21) Gradsko vijeće Grada Malog Lošinja na svojoj ___sjednici održanoj dana ___travnja 2022. godine, donosi

ODLUKU

o zaduženju Grada Malog Lošinja

Članak 1.

Grad Mali Lošinj zadužit će se u iznosu od 891.000,00 EUR (osamstodevedesetjednatisućaeura) u kunskoj protuvrijednosti u 2022. godini za projekt „Izgradnja i opremanje sortirnice Kalvarija“.

Projekt je planiran Proračunom Grada Malog Lošinja za 2022. godinu:
Program 3006 Gradnja građevina za gospodarenje komunalnim otpadom
Kapitalni projekt K100002 –Sortirnica u ukupnom iznosu od 17.500.000,00 kn.

Članak 2.

Zaduženje iz članka 1. Ove Odluke provest će se pod sljedećim uvjetima:

Vrsta kredita:	Dugoročni kredit uz valutnu klauzulu
Iznos kredita:	891.000,00 EUR u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a
Namjena kredita:	Izgradnja i opremanje sortirnice Kalvarija
Valuta kredita:	U eurima
Način i rok korištenja kredita:	Sukcesivno, 6/9 mjeseci od sklapanja Ugovora
Način i rok otplate kredita:	Sukcesivno, u jednakim mjesečnim ratama, 10 godina, od isteka roka korištenja kredita
Kamatna stopa:	0,80 % godišnje, fiksna
Kamatno razdoblje:	Kamatno razdoblje je kalendarski kvartal, osim prvog kamatnog razdoblja koje počinje na dan prvog korištenja kredita i traje do kraja kvartala, i posljednjeg kamatnog razdoblja koje završava na datum konačnog dospijeca kredita.
Obračun i plaćanje kamata:	Kamata se obračunava primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kvartala.
Zatezna kamata:	U visini stope važeće zakonske zatezne kamate. Zatezna kamata obračunava se kvartalno, primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i klendarskog broja dana u mjesecu i godini a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kvartala.
Naknada za obradu kredita:	0,10% od ugovorenog iznosa kredita jednokratno

Naknada za rezervaciju sredstava:	Ne naplaćuje se
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	1,0% od prijevremeno otplaćenog iznosa kredita
Troškovi, porezi i ostali odbici:	Javnobilježničke troškove i ostale troškove vezane uz instrumente osiguranja kao i sve ostale troškove snosi Grad. Sva plaćanja trebaju biti izvršena u punom iznosu, bez umanjena za postojeće i buduće poreze, akontacije ili slične odbitke.
Instrumenti osiguranja kredita:	Zadužnica Grada na iznos kredita, uvećano za ugovorene kamate, naknade i ostale troškove, solemnizirane od strane javnog bilježnika.

Članak 3.

Sredstva za otplatu kredita (glavnice i kamate) osigurat će se u proračunima Grada Malog Lošinja u iznosima godišnjih glavnica i kamata prema otplatnom planu, u razdoblju od 2022. godine do konačne otplate kredita.

Članak 4.

Ovlašćuje se Gradonačelnica Grada Malog Lošinja da, po dobivanju odgovarajuće suglasnosti za zaduženje, zaključi Ugovor o kreditu sa Zagrebačkom bankom.

Ovlašćuje se Gradonačelnica Grada Malog Lošinja i za izdavanje instrumenta osiguranja, zadužnica Grada.

Članak 5.

Ova Odluka stupa na snagu osam dana od dana objave u „Službenim novinama“ Primorsko-goranske županije.

KLASA: 403-01/22-01/01

URBROJ: 2213/01-01-21-5

Mali Lošinj, __ travnja 2022. godine.

GRAD MALI LOŠINJ
GRADSKO VIJEĆE

Predsjednik:
Dubravko Devčić, dr.med.vet.

O b r a z l o ž e n j e

Uz Odluku o zaduženju Grada Malog Lošinja

Sukladno članku 120. Zakona o proračunu („Narodne novine“ 144/21), grad kao jedinica lokalne samouprave može se dugoročno zaduživati za investicije koje se financiraju iz njezina proračuna, odnosno za financiranje obveza na ime povrata neprihvatljivih troškova koji su bili sufinancirani iz fondova Europske unije, a koju potvrdi njezino predstavničko tijelo uz suglasnost Vlade, a na prijedlog ministra financija.

Postupak dobivanja suglasnosti za zaduživanje grada kao i obvezni sastojci zahtjeva, obvezni prilozi i dokumentacija, utvrđeni su Pravilnikom o postupku zaduživanja jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ br. 55/09 i 139/10).

Proračunom Grada Malog Lošinja planiran je kapitalni projekt „Izgradnja i opremanje sortirnice Kalvarija“ u ukupnom iznosu od 17.500.000,00 kn, od čega 10.600.000,00 kn bespovratnih sredstava iz EU fondova, a ostatak od 6.900.000,00 kn iz zaduživanja. Prvotno planirana ukupna vrijednost projekta iznosila je 13.356.306,54 kn koji je Grad prijavio za dobivanje bespovratnih sredstava. Bespovratna sredstva dobivena su u iznosu od 10.686.927,77 kn. Nakon provedenog postupka javne nabave, uslijed rasta cijena na tržištu, vrijednost projekta porasla je na 17.449.366,16 kn. Zbog navedeno povećanja cijena, neophodno je razliku u vrijednosti projekta financirati iz zaduživanja.

Prema članku 10. točka 5. Pravilnika, kako bi se ishodila suglasnost za zaduživanje potrebno je, između ostalog, kao jedan od obveznih priloga dostaviti i Odluku Gradskog vijeća o zaduživanju.

Slijedom navedenog, predlaže se Gradskom vijeću Grada Malog Lošinja donošenje Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja.



Korporativno i investicijsko
Korporativna prodajna mreža
Regionalni centar Sjeverni Jadran
Rijeka, A.Starčevića 10

GRAD MALI LOŠINJ

Gđa. Ana Kučić, gradonačelnica

Rijeka, 28.03.2022.

Predmet: Obvezujuća ponuda dugoročnog financiranja

Poštovana gradonačelnice,

Na temelju iskazanog interesa zadovoljstvo nam je ponuditi dugoročni kredit uz valutnu klauzulu u iznosu do EUR 891.000,00 u kunskoj protuvrijednosti za financiranje izgradnje i opremanje sortirnice Kalvarija.

Svojom ponudom kredita, Zagrebačka banka Vam nudi rješenja za različite poslovne situacije. Dugoročnim kreditima Zagrebačke banke možete financirati specifične investicijske potrebe.

Ponuđeni uvjeti su obvezujuće prirode.

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

S poštovanjem,

Nela Omelić
Voditeljica poslovnog odnosa

Marko Klausberger
Direktor Regionalnog centra

Obvezujuća ponuda uvjeta dugoročnog kredita uz valutnu klauzulu

Korisnik kredita:	Grad Mali Lošinj
Vrsta kredita:	Dugoročni kredit uz valutnu klauzulu
Iznos i valuta kredita:	Do EUR 891.000,00 u kunsnoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a
Namjena kredita:	Financiranje ulaganja izgradnje i opremanje sortirnice Kalvarija
Način i rok korištenja kredita:	Sukcesivno (6 / 9 mjeseci od sklapanja Ugovora)
Način i rok otplate kredita:	Sukcesivno, u jednakim mjesečnim ratama, 10 godina od isteka Roka korištenja Kredita.
Redovna kamatna stopa:	0,80%, godišnje, fiksna
Kamatno razdoblje:	Kamatno razdoblje je kalendarski kvartal, osim prvog kamatnog razdoblja koje počinje na dan prvog korištenja Kredita i traje do kraja kvartala, i posljednjeg kamatnog razdoblja koje završava na datum konačnog dospijea Kredita.
Obračun i plaćanje kamata:	Kamata se obračunava primjenom proporcionalne metode obračuna kamate i kalendarskog broja dana u mjesecu i godini, a dospijeva i naplaćuje se 10. dan po isteku kamatnog razdoblja.
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:	0,10% od ugovorenog iznosa Kredita jednokratno
Naknada za rezervaciju sredstava:	Bez naknade
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	1,0% od prijevremeno otplaćenog iznosa Kredita
Troškovi, porezi i ostali odbici:	Javnobilježničke troškove i ostale troškove vezane uz instrumente osiguranja, kao i sve ostale troškove snosi Korisnik kredita. Sva plaćanja trebaju biti izvršena u punom iznosu, bez umanjenja za postojeće i buduće poreze, akontacije ili slične odbitke.
Instrumenti osiguranja povrata kredita:	<ul style="list-style-type: none"> • Zadužnica Korisnika kredita na iznos kredita, uvećano za ugovorene kamate, naknade i ostale troškove, solemnizirane od strane javnog bilježnika

Ugovorne obveze uobičajene za ovu vrstu transakcije, uključujući a ne limitirajući se na:	<p>IZJAVE I JAMSTVA Korisnika kredita vezane uz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Usklađenost sa propisima i aktima Korisnika kredita • Pisano očitovanje o činjenicama bitnima Banci za donošenje odluke i sklapanje Ugovora, što uključuje sve upisane i neupisane terete i prava na imovini; • 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. • Korisnik kredita 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 <p>OSTALE OBVEZE Korisnika kredita</p> <ul style="list-style-type: none"> • Osigurati da su obveze po Ugovoru rangirane najmanje pari passu s njihovim ostalim obvezama;
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> • Pravovremeno pisano obavijestiti banku o potencijalnim povredama Ugovora o kreditu, promjenama statusnih podataka, zastupnika, vlasničke strukture i grupe povezanih osoba; • Dostava sve dokumentacije i podataka -za provođenje dubinske analize u skladu s propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, • Vođenje poslovnih knjiga i evidencija sukladno mjerodavnim propisima; • Dostava pojedinačnih i konsolidiranih financijskih izvješća za svaku poslovnu godinu • Obavljanje platnog prometa najmanje u omjeru koji odgovara udjelu zaduženosti u ukupnoj zaduženosti kod kreditnih i financijskih institucija • Obavijestiti Banku o zaduženju i namjeri zaduženja kod drugog kreditora kojim bi se financijski dug Korisnika kredita povećao za namjanje 10%. • Održavati postojanje i kontinuitet poslovanja, te poslovati pažnjom dobrog gospodarstvenika i u skladu sa svim mjerodavnim propisima; • Nije dozvoljeno izdvajanje cijelog ili dijela poslovanja ili mijenjanje predmeta poslovanja, bez prethodne pisane suglasnosti Banke; • Bez prethodne pisane suglasnosti Banke nije dozvoljeno prodati, zalagati, prenositi, davati u najam ili na bilo koji drugi način raspolagati svojom imovinom, osim ako je takvo raspolaganje izvršeno u sklopu redovnog poslovanja i pod uobičajenim komercijalnim uvjetima. • U slučaju da Jamac platac djelomično podmiri tražbinu Banke po osnovi Ugovora, obvezuje se da neće koristiti prava koja mu pripadaju po osnovi subrogacije, te neće tražiti niti primiti ispunjenje svoje regresne tražbine prema Korisniku kredita niti će pokretati bilo kakav postupak radi naplate, sve dok Banka u cijelosti ne namiri svoju tražbinu po osnovi Ugovora. U slučaju da postupi protivno ovoj obvezi, Jamac platac je obvezan bez odgađanja doznačiti Banci sve iznose koje je primio ili naplatio po osnovi namirenja svoje regresne tražbine prema Korisniku kredita.
Ostali uvjeti:	<ul style="list-style-type: none"> • Suglasnost Ministarstva za kreditno zaduženje • Sukladno odluci nadležnih tijela Banke i UC Grupe.

Ova ponuda je neobvezujuće i indikativne prirode te kao takva ne predstavlja konačnu ponudu Zagrebačke banke d.d. („Banka“) za ulazak u bilo kakvu transakciju. Banka je ovlaštena u svakom trenutku dopuniti, izmijeniti ili opozvati ovu indikativnu ponudu. Davanje kredita pod uvjetima iz ove indikativne ponude uvjetovano je internim odobrenjem nadležnih tijela Banke, zadovoljavajućim dubinskim pregledom dokumentacije koju zatraži Banka, sklapanjem ugovora o kreditu i eventualnim pribavljanjem druge dokumentacije, u obliku i sa sadržajem prihvatljivim Banci, te ispunjenjem svih ugovorenih uvjeta za korištenje kredita.

Ova indikativna 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 indikativne ponude je obvezan čuvati njenu povjerljivost. Indikativna 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: _____

Izradila: **Zagrebačka banka d.d.**
Klijent: **Grad Mali Lošinj**

OTPLATNI PLAN DUGOROČNOG KREDITA do EUR 891.000,00

Srednji tečaj HNB-a 7,576683
Iznos kredita u EUR: 891.000,00 EUR
Vrsta kredita: kunski kredit s valutnom klauzulom
Rata u EUR: 142.500,00
Rok vraćanja kredita: **10g.**
Kamatna stopa: **0,80% godišnje fiksna**
Naknada za obradu kredita: 0,10% jednokratno na iznos ugovorenog kredita
Naknada za prijevremeni povrat kredita: 1,00% od iznosa prijevremenog povrata u slučaju refinanciranje druge banke
Naknada za rezervaciju sredstava: bez naknade

Datum dospijeća	Isplata kredita	Otplata glavnica + kamata	Otplata glavnica	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Opis
14.04.2022.	0	0	0	0	891,00	0	naknada za obradu kredita
15.04.2022.	891.000,00	0	0	0	0	891.000,00	isplata kredita
30.04.2022.	0	292,93	0	292,93	0	891.000,00	interkalarna kamata
01.05.2022.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	883.575,00	1.rata
01.06.2022.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	876.150,00	2.rata
01.07.2022.	0	8.620,98	7.425,00	1.195,98	0	868.725,00	3.rata, kamata
01.08.2022.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	861.300,00	4.rata
01.09.2022.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	853.875,00	5.rata
01.10.2022.	0	9.161,92	7.425,00	1.736,92	0	846.450,00	6.rata, kamata
01.11.2022.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	839.025,00	7.rata
01.12.2022.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	831.600,00	8.rata
01.01.2023.	0	9.116,84	7.425,00	1.691,84	0	824.175,00	9.rata, kamata
01.02.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	816.750,00	10.rata
01.03.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	809.325,00	11.rata
01.04.2023.	0	9.036,13	7.425,00	1.611,13	0	801.900,00	12.rata, kamata
01.05.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	794.475,00	13.rata
01.06.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	787.050,00	14.rata
01.07.2023.	0	9.009,60	7.425,00	1.584,60	0	779.625,00	15.rata, kamata
01.08.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	772.200,00	16.rata
01.09.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	764.775,00	17.rata
01.10.2023.	0	8.982,26	7.425,00	1.557,26	0	757.350,00	18.rata, kamata
01.11.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	749.925,00	19.rata
01.12.2023.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	742.500,00	20.rata
01.01.2024.	0	8.937,17	7.425,00	1.512,17	0	735.075,00	21.rata, kamata
01.02.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	727.650,00	22.rata
01.03.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	720.225,00	23.rata
01.04.2024.	0	8.872,34	7.425,00	1.447,34	0	712.800,00	24.rata, kamata
01.05.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	705.375,00	25.rata
01.06.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	697.950,00	26.rata
01.07.2024.	0	8.828,04	7.425,00	1.403,04	0	690.525,00	27.rata, kamata
01.08.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	683.100,00	28.rata
01.09.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	675.675,00	29.rata
01.10.2024.	0	8.798,84	7.425,00	1.373,84	0	668.250,00	30.rata, kamata
01.11.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	660.825,00	31.rata
01.12.2024.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	653.400,00	32.rata
01.01.2025.	0	8.753,87	7.425,00	1.328,87	0	645.975,00	33.rata, kamata
01.02.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	638.550,00	34.rata
01.03.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	631.125,00	35.rata
01.04.2025.	0	8.684,61	7.425,00	1.259,61	0	623.700,00	36.rata, kamata
01.05.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	616.275,00	37.rata
01.06.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	608.850,00	38.rata
01.07.2025.	0	8.654,17	7.425,00	1.229,17	0	601.425,00	39.rata, kamata
01.08.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	594.000,00	40.rata
01.09.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	586.575,00	41.rata

Datum dospijeća	Isplata kredita	Otplata glavnica + kamata	Otplata glavnica	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Opis
01.10.2025.	0	8.622,92	7.425,00	1.197,92	0	579.150,00	42.rata, kamata
01.11.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	571.725,00	43.rata
01.12.2025.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	564.300,00	44.rata
01.01.2026.	0	8.577,84	7.425,00	1.152,84	0	556.875,00	45.rata, kamata
01.02.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	549.450,00	46.rata
01.03.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	542.025,00	47.rata
01.04.2026.	0	8.508,85	7.425,00	1.083,85	0	534.600,00	48.rata, kamata
01.05.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	527.175,00	49.rata
01.06.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	519.750,00	50.rata
01.07.2026.	0	8.476,46	7.425,00	1.051,46	0	512.325,00	51.rata, kamata
01.08.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	504.900,00	52.rata
01.09.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	497.475,00	53.rata
01.10.2026.	0	8.443,27	7.425,00	1.018,27	0	490.050,00	54.rata, kamata
01.11.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	482.625,00	55.rata
01.12.2026.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	475.200,00	56.rata
01.01.2027.	0	8.398,19	7.425,00	973,19	0	467.775,00	57.rata, kamata
01.02.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	460.350,00	58.rata
01.03.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	452.925,00	59.rata
01.04.2027.	0	8.333,09	7.425,00	908,09	0	445.500,00	60.rata, kamata
01.05.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	438.075,00	61.rata
01.06.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	430.650,00	62.rata
01.07.2027.	0	8.298,75	7.425,00	873,75	0	423.225,00	63.rata, kamata
01.08.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	415.800,00	64.rata
01.09.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	408.375,00	65.rata
01.10.2027.	0	8.263,60	7.425,00	838,6	0	400.950,00	66.rata, kamata
01.11.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	393.525,00	67.rata
01.12.2027.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	386.100,00	68.rata
01.01.2028.	0	8.218,53	7.425,00	793,53	0	378.675,00	69.rata, kamata
01.02.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	371.250,00	70.rata
01.03.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	363.825,00	71.rata
01.04.2028.	0	8.163,45	7.425,00	738,45	0	356.400,00	72.rata, kamata
01.05.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	348.975,00	73.rata
01.06.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	341.550,00	74.rata
01.07.2028.	0	8.119,13	7.425,00	694,13	0	334.125,00	75.rata, kamata
01.08.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	326.700,00	76.rata
01.09.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	319.275,00	77.rata
01.10.2028.	0	8.082,13	7.425,00	657,13	0	311.850,00	78.rata, kamata
01.11.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	304.425,00	79.rata
01.12.2028.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	297.000,00	80.rata
01.01.2029.	0	8.037,18	7.425,00	612,18	0	289.575,00	81.rata, kamata
01.02.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	282.150,00	82.rata
01.03.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	274.725,00	83.rata
01.04.2029.	0	7.981,57	7.425,00	556,57	0	267.300,00	84.rata, kamata
01.05.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	259.875,00	85.rata
01.06.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	252.450,00	86.rata
01.07.2029.	0	7.943,32	7.425,00	518,32	0	245.025,00	87.rata, kamata
01.08.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	237.600,00	88.rata
01.09.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	230.175,00	89.rata
01.10.2029.	0	7.904,27	7.425,00	479,27	0	222.750,00	90.rata, kamata
01.11.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	215.325,00	91.rata
01.12.2029.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	207.900,00	92.rata
01.01.2030.	0	7.859,19	7.425,00	434,19	0	200.475,00	93.rata, kamata
01.02.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	193.050,00	94.rata
01.03.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	185.625,00	95.rata
01.04.2030.	0	7.805,80	7.425,00	380,8	0	178.200,00	96.rata, kamata
01.05.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	170.775,00	97.rata
01.06.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	163.350,00	98.rata
01.07.2030.	0	7.765,61	7.425,00	340,61	0	155.925,00	99.rata, kamata
01.08.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	148.500,00	100.rata
01.09.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	141.075,00	101.rata
01.10.2030.	0	7.724,60	7.425,00	299,6	0	133.650,00	102.rata, kamata
01.11.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	126.225,00	103.rata
01.12.2030.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	118.800,00	104.rata
01.01.2031.	0	7.679,53	7.425,00	254,53	0	111.375,00	105.rata, kamata
01.02.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	103.950,00	106.rata
01.03.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	96.525,00	107.rata
01.04.2031.	0	7.630,04	7.425,00	205,04	0	89.100,00	108.rata, kamata
01.05.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	81.675,00	109.rata

Datum dospjeća	Isplata kredita	Otplata glavnica + kamata	Otplata glavnica	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Opis
01.06.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	74.250,00	110.rata
01.07.2031.	0	7.587,90	7.425,00	162,9	0	66.825,00	111.rata, kamata
01.08.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	59.400,00	112.rata
01.09.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	51.975,00	113.rata
01.10.2031.	0	7.544,94	7.425,00	119,94	0	44.550,00	114.rata, kamata
01.11.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	37.125,00	115.rata
01.12.2031.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	29.700,00	116.rata
01.01.2032.	0	7.499,86	7.425,00	74,86	0	22.275,00	117.rata, kamata
01.02.2032.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	14.850,00	118.rata
01.03.2032.	0	7.425,00	7.425,00	0	0	7.425,00	119.rata
01.04.2032.	0	7.454,53	7.425,00	29,53	0	0	120.rata, kamata
Ukupno:	891.000,00	926.674,25	891.000,00	35.674,25	891,00		