

TOČKA 1. DNEVNOG REDA

ODLUKA O ZADUŽENJU GRADA MALOG LOŠINJA ZA PROJEKT „IZGRADNJA MODULARNOG DJEČJEG VRTIĆA U MALOM LOŠINJU“

Predlagatelj: Gradonačelnica

Prilozi: - Dopis Gradonačelnika
- Zaključak
- Prijedlog Odluke
- Obrazloženje
- Indikativna ponuda
- Plan otplate

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: 403-01/24-01/01
URBROJ: 2170-10-01-24-
Mali Lošinj, 06. veljače 2024.

GRADSKO VIJEĆE
- ovdje

**PREDMET: Odluka o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt
„Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinjju”**

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 na razmatranje i usvajanje Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinjju“.

Gradonačelnica Grada Malog Lošinja razmatrala je i utvrdila Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinjju“. Izvjestiteljica o Prijedlogu Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinjju“, bit će gđa. Ivka Matošević, voditeljica Odsjeka za proračun, financije, javnu nabavu i EU projekte.

Prilog: - Dopis Gradonačelnika
- Zaključak
- Prijedlog Odluke
- Obrazloženje
- Indikativna ponuda
- Plan otplate

GRADONAČELNICA

Ana Kučić, mag. oec.

DOSTAVITI:

1. Naslovu,
2. Pismohrana, ovdje.



REPUBLIKA HRVATSKA
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA
GRAD MALI LOŠINJ
Gradonačelnik

KLASA: 403-01/24-01/01
URBROJ: 2170-10-01-24-4
Mali Lošinj, 06. veljače 2024. godine

Na temelju članka 47. Statuta Grada Mali Lošinj (Službene novine Primorsko-goranske županije, broj 26/09, 32/09, 10/13, 24/17 – pročišćeni tekst, 9/18 i 9/21) Gradonačelnica Grada Malog Lošinja dana 06. veljače 2024. godine, donijela je sljedeći

Z A K L J U Č A K

Utvrđuje se Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinju“ te se prosljeđuje Gradskom vijeću Grada Mali Lošinj na razmatranje i usvajanje.

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 5. Pravilnika o postupku dugoročnog zaduživanja te davanju jamstava i suglasnosti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine RH“ 67/22) 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 ____veljače 2024. godine, donosi

ODLUKU

o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinja“

Članak 1.

Grad Mali Lošinj zadužit će se u iznosu od 600.000,00 EUR (šestotisućaeura) za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom Lošinja“.

Projekt je planiran Proračunom Grada Malog Lošinja za 2024. godinu: Program 6001 Predškolski odgoj i obrazovanje, Kapitalni projekt K100004 –Dječji vrtić Mrav u iznosu od 995.000,00 EUR, te projekcijama proračuna za 2025. godinu u iznosu 505.000,00 EUR i 2026. godinu u iznosu 100.000,00 EUR.

Članak 2.

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

Vrsta kredita:	Dugoročni kredit
Iznos kredita:	600.000,00 EUR, s PDV-om
Namjena kredita:	Izgradnja modularnog Dječjeg vrtića u Malom Lošinja
Valuta kredita:	u EUR
Kreditor:	Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“)- izravno kreditiranje putem programa kreditiranja investicije javnog sektora
Rok korištenja kredita:	do 30.04.2025
Način i rok otplate kredita:	U 168 jednakih uzastopnih mjesečnih rata koje dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu (1. rata dospijeva 31.05.2026. godine).
Kamatna stopa:	3,1 % godišnje, fiksna
Interkalarna kamata:	U razdoblju korištenja kredita na iskorišteni iznos kredita obračunavat će se kamata po metodi i u visini redovne. Kamate se obračunavaju i naplaćuju kvartalno.
Zatezna kamata:	U skladu s važećim Pravilnikom o kamatnim stopama HBOR-a, promjenjiva.
Naknada za obradu kredita:	0,2% jednokratno, prije prvog korištenja
Naknada za rezervaciju sredstava:	Ne naplaćuje se
Prijevremena otplata kredita:	Prijevremena otplata moguća je uz prethodnu pisanu obavijest HBOR-u te

	uključuje plaćanje naknade za prijevremeni povrat kredita
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	1,0% od svote prijevremeno otplaćene glavnice
Instrumenti osiguranja kredita:	Standardni instrumenti osiguranja za ovu vrstu financiranja, uključujući: -mjenice korisnika kredita -zadužnice korisnika kredita
Preduvjeti korištenja kredita i/ili odobrenja:	Standardni preduvjeti za ovakvu vrstu financiranja što uključuje: -dostavu sveukupne projektne dokumentacije u skladu sa zahtjevima Kreditodavatelja; -dostavu svih dozvola, suglasnosti i rješenja potrebnih za gradnju; -dostavu instrumenata osiguranja; -Plaćanje svih naknada Kreditodavatelju; -Zahtjev za povlačenje kredita dostavljen s odgovarajućom dokumentacijom; -dostavu Suglasnosti Ministarstva financija /Vlade RH za zaduženje.

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 2024. 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 Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak.

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

Članak 5.

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

KLASA: 403-01/24-01/01

URBROJ: 2170-10-01-24-2

Mali Lošinj, 2024. 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 za projekt „Izgradnja modularnog dječjeg vrtića u Malom 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 dugoročnog zaduživanja jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ 67/22).

Proračunom Grada Malog Lošinja za 2024. godinu, te projekcijama za 2025 i 2026. godinu planiran je kapitalni projekt „Dječji vrtić Mrav“ u ukupnom iznosu od 1.600.000,00 EUR. Ovom odlukom o zaduženju planirano je zaduženje u iznosu od 600.000,00 EUR, dok se ostatak sredstava za financiranje projekta planira iz bespovratnih EU sredstava.

Prema članku 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.

Ova Odluka stupa na snagu prvog dana od dana objave zbog osobito opravdanog razloga uslijed najavljenih parlamentarnih izbora i neizvjesnosti dana njihovog održavanja te kontinuiteta rada izvršne vlasti i predstavničkog tijela Republike Hrvatske. Stoga kako bi se mogla ishoditi suglasnost aktualne Vlade u periodu do raspuštanja tijela, ova Odluka stupa na snagu prvog dana od dana donošenja.

Ova Odluka donosi se po hitnom postupku iz osobito opravdanog razloga uslijed najavljenih parlamentarnih izbora i neizvjesnosti dana njihovog održavanja te kontinuiteta rada izvršne vlasti i predstavničkog tijela Republike Hrvatske, kako bi se mogla ishoditi suglasnost aktualne Vlade u periodu do raspuštanja tijela.

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



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

SEKTOR KREDITIRANJA
DIREKCIJA ZA POSLOVANJE S BANKAMA,
FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA I JEDINICAMA
LOKALNE SAMOUPRAVE

Zagreb, 25.1.2024.
Ponuda broj: ZK/SJ/013

INDIKATIVNA PONUDA

Ova ponuda je sastavljena temeljem HBOR-u predočene planirane strukture transakcije. Ponuda je isključivo indikativne prirode i kao takva ne predstavlja obvezu Hrvatske banke za obnovu i razvitak, Strossmayerov trg 9, Zagreb (u daljnjem tekstu: HBOR), kao ni konačnu ponudu za ulazak u bilo kakvu transakciju. HBOR zadržava pravo na dopunu ili promjenu ponude. Pravo na kredit ne postoji, već HBOR o svakom zahtjevu donosi posebnu odluku te konačna odluka koju donose nadležna tijela odlučivanja HBOR-a ovisi o provedenim analizama pojedinog projekta.

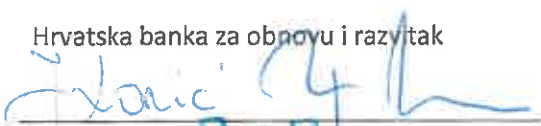
Potencijalni korisnik kredita:	GRAD MALI LOŠINJ, Riva lošinjskih kapetana 7, 51550 Mali Lošinj, OIB: 72167903884
Projekti:	Izgradnja modularnog Dječjeg vrtića u Malom Lošinju
Kreditor:	Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“) – izravno kreditiranje putem programa kreditiranja Investicije javnog sektora
Iznos kredita:	600.000,00 EUR, s PDV-om
Namjena kredita:	Građevinski objekt
Valuta kredita:	u EUR
Krajnji rok korištenja kredita:	do 30.4.2025. godine
Otplata kredita:	15 godina uključujući 1 godinu počeka
Rok i način otplate kredita:	u 168 jednakih uzastopnih mjesečnih rata koje dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu (1. rata dospijeva 31.5.2026. godine)
Kamatna stopa:	3,1 % godišnje, fiksna u skladu s Programom kreditiranja. Ukoliko projekt zadovoljava uvjete Financijskog instrumenta Fond subvencija kamata po kreditima u okvirima Nacionalnog plan oporavka i otpornosti (NPOO) postoji mogućnost subvencioniranja kamatne stope i to samo na kapitalno ulaganje, bez PDV-a.


Interkalarna kamata	U razdoblju korištenja kredita na iskorišteni iznos kredita obračunavat će se kamata po metodi i u visini redovne. Kamate se obračunavaju i naplaćuju kvartalno.
Zatezna kamata:	U skladu s važećim Pravilnikom o kamatnim stopama HBOR-a, promjenjiva.
Naknada za obradu kredita:	0,2% jednokratno, prije prvog korištenja
Naknada za rezervaciju sredstava:	Ne naplaćuje se
Prijevremena otplata kredita:	Prijevremena otplata moguća je uz prethodnu pisanu obavijest HBOR-u te uključuje plaćanje naknade za prijevremeni povrat kredita.
Naknada za prijevremenu otplatu kredita:	1% od svote prijevremeno otplaćene glavnice
Instrumenti osiguranja kredita:	Standardni instrumenti osiguranja za ovu vrstu financiranja, uključujući, ali ne ograničavajući se na: <ul style="list-style-type: none"> • Mjenice Korisnika kredita; • Zadužnice Korisnika kredita; • Zadužnica na iznos subvencije (ukoliko se odobrava subvencija).
Preduvjeti korištenja kredita i/ili odobrenja:	Standardni preduvjeti za ovakvu vrstu financiranja što, među ostalim, uključuje: <ul style="list-style-type: none"> • Dostavu sveukupne projektne dokumentacije u skladu sa zahtjevima Kreditodavatelja; • Dostavu svih dozvola, suglasnosti i rješenja potrebnih za gradnju; • Dostavu instrumenata osiguranja; • Plaćanje svih naknada Kreditodavatelju; • Zahtjev za povlačenje kredita dostavljen s odgovarajućom dokumentacijom; • Dostavu Suglasnosti Ministarstva financija/Vlade RH za zaduženje.

Ova indikativna ponuda je povjerljive prirode i ne smije se koristiti u bilo koju drugu svrhu osim tijekom pregovora s HBOR-om. Primatelj ove indikativne ponude u potpunosti preuzima odgovornost za čuvanje njezine povjerljivosti.

Ova ponuda vrijedi 60 dana od datuma izdavanja.

Hrvatska banka za obnovu i razvitak


 Senka Jurković


 Mario Perić


 Hrvatska banka za
 obnovu i razvitak

Hrvatska banka za obnovu i razvitak
Strossmayerov trg 9
10 000 Zagreb

Izracun efektivne kamatne stope - EKS

29.sij.2024.

Ponuda / ugovor:

Datum izracuna: 29.sij.2024.

Komitent: Grad Mali Lošinj
Program: Investicije javnog sektora
Projekt: Izgradnja modularnog dječjeg vrtića

Valuta: EUR
Iznos kredita: 600.000,00

Otplatna rata: 168
Nominalna kamatna stopa (%): 3,10

Postotna godišnja stopa (%): 3,17

Efektivna kamatna stopa (%): 3,17

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena (opis)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0	31.07.2024	200.000,00					1.200,00	200.000,00		1. korištenje; naknada za obradu kreditnog
1	31.10.2024			1.558,47		1.558,47		200.000,00		1. interkalarna kamata
2	31.12.2024	200.000,00						400.000,00		2. korištenje
3	31.01.2025			2.086,48		2.086,48		400.000,00		2. interkalarna kamata
4	30.04.2025	200.000,00		3.023,56		3.023,56		600.000,00		3. korištenje ; 3. interkalarna kamata
5	31.05.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00		1. red. kam.
6	30.06.2025			1.528,77		1.528,77		600.000,00		2. red. kam.
7	31.07.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00		3. red. kam.
8	31.08.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00		4. red. kam.
9	30.09.2025			1.528,77		1.528,77		600.000,00		5. red. kam.
10	31.10.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00		6. red. kam.
11	30.11.2025			1.528,77		1.528,77		600.000,00		7. red. kam.
12	31.12.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00		8. red. kam.
13	31.01.2026			1.579,73		1.579,73		600.000,00		9. red. kam.
14	28.02.2026			1.426,85		1.426,85		600.000,00		10. red. kam.
15	31.03.2026			1.579,73		1.579,73		600.000,00		11. red. kam.
16	30.04.2026			1.528,77		1.528,77		600.000,00		12. red. kam.
17	31.05.2026			5.151,16	3.571,43	1.579,73		596.428,57		13. red. kam. ; 1. rata glavnice
18	30.06.2026			5.091,10	3.571,43	1.519,67		592.857,14		14. red. kam. ; 2. rata glavnice

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena (opis)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
19	31.07.2026			5.132,35	3.571,43	1.560,92		589.285,71		15. red. kam. ; 3. rata glavnice
20	31.08.2026			5.122,95	3.571,43	1.551,52		585.714,28		16. red. kam. ; 4. rata glavnice
21	30.09.2026			5.063,80	3.571,43	1.492,37		582.142,85		17. red. kam. ; 5. rata glavnice
22	31.10.2026			5.104,14	3.571,43	1.532,71		578.571,42		18. red. kam. ; 6. rata glavnice
23	30.11.2026			5.045,60	3.571,43	1.474,17		574.999,99		19. red. kam. ; 7. rata glavnice
24	31.12.2026			5.085,33	3.571,43	1.513,90		571.428,56		20. red. kam. ; 8. rata glavnice
25	31.01.2027			5.075,93	3.571,43	1.504,50		567.857,13		21. red. kam. ; 9. rata glavnice
26	28.02.2027			4.921,84	3.571,43	1.350,41		564.285,70		22. red. kam. ; 10. rata glavnice
27	31.03.2027			5.057,12	3.571,43	1.485,69		560.714,27		23. red. kam. ; 11. rata glavnice
28	30.04.2027			5.000,10	3.571,43	1.428,67		557.142,84		24. red. kam. ; 12. rata glavnice
29	31.05.2027			5.038,32	3.571,43	1.466,89		553.571,41		25. red. kam. ; 13. rata glavnice
30	30.06.2027			4.981,90	3.571,43	1.410,47		549.999,98		26. red. kam. ; 14. rata glavnice
31	31.07.2027			5.019,51	3.571,43	1.448,08		546.428,55		27. red. kam. ; 15. rata glavnice
32	31.08.2027			5.010,11	3.571,43	1.438,68		542.857,12		28. red. kam. ; 16. rata glavnice
33	30.09.2027			4.954,60	3.571,43	1.383,17		539.285,69		29. red. kam. ; 17. rata glavnice
34	31.10.2027			4.991,30	3.571,43	1.419,87		535.714,26		30. red. kam. ; 18. rata glavnice
35	30.11.2027			4.936,40	3.571,43	1.364,97		532.142,83		31. red. kam. ; 19. rata glavnice
36	31.12.2027			4.972,50	3.571,43	1.401,07		528.571,40		32. red. kam. ; 20. rata glavnice
37	31.01.2028			4.959,29	3.571,43	1.387,86		524.999,97		33. red. kam. ; 21. rata glavnice
38	29.02.2028			4.860,98	3.571,43	1.289,55		521.428,54		34. red. kam. ; 22. rata glavnice
39	31.03.2028			4.940,54	3.571,43	1.369,11		517.857,11		35. red. kam. ; 23. rata glavnice
40	30.04.2028			4.887,30	3.571,43	1.315,87		514.285,68		36. red. kam. ; 24. rata glavnice
41	31.05.2028			4.921,78	3.571,43	1.350,35		510.714,25		37. red. kam. ; 25. rata glavnice
42	30.06.2028			4.869,15	3.571,43	1.297,72		507.142,82		38. red. kam. ; 26. rata glavnice
43	31.07.2028			4.903,03	3.571,43	1.331,60		503.571,39		39. red. kam. ; 27. rata glavnice
44	31.08.2028			4.893,65	3.571,43	1.322,22		499.999,96		40. red. kam. ; 28. rata glavnice
45	30.09.2028			4.841,92	3.571,43	1.270,49		496.428,53		41. red. kam. ; 29. rata glavnice
46	31.10.2028			4.874,89	3.571,43	1.303,46		492.857,10		42. red. kam. ; 30. rata glavnice
47	30.11.2028			4.823,77	3.571,43	1.252,34		489.285,67		43. red. kam. ; 31. rata glavnice
48	31.12.2028			4.856,14	3.571,43	1.284,71		485.714,24		44. red. kam. ; 32. rata glavnice
49	31.01.2029			4.850,25	3.571,43	1.278,82		482.142,81		45. red. kam. ; 33. rata glavnice
50	28.02.2029			4.718,01	3.571,43	1.146,58		478.571,38		46. red. kam. ; 34. rata glavnice
51	31.03.2029			4.831,45	3.571,43	1.260,02		474.999,95		47. red. kam. ; 35. rata glavnice
52	30.04.2029			4.781,70	3.571,43	1.210,27		471.428,52		48. red. kam. ; 36. rata glavnice
53	31.05.2029			4.812,64	3.571,43	1.241,21		467.857,09		49. red. kam. ; 37. rata glavnice
54	30.06.2029			4.763,50	3.571,43	1.192,07		464.285,66		50. red. kam. ; 38. rata glavnice
55	31.07.2029			4.793,84	3.571,43	1.222,41		460.714,23		51. red. kam. ; 39. rata glavnice

56	31.08.2029		4.784,43	3.571,43	1.213,00		457.142,80	52. red. kam. ; 40. rata glavnice
57	30.09.2029		4.736,20	3.571,43	1.164,77		453.571,37	53. red. kam. ; 41. rata glavnice

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa		Napomena (opis)
									10	11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
58	31.10.2029			4.765,63	3.571,43	1.194,20		449.999,94			54. red. kam. ; 42. rata glavnice
59	30.11.2029			4.718,01	3.571,43	1.146,58		446.428,51			55. red. kam. ; 43. rata glavnice
60	31.12.2029			4.746,82	3.571,43	1.175,39		442.857,08			56. red. kam. ; 44. rata glavnice
61	31.01.2030			4.737,42	3.571,43	1.165,99		439.285,65			57. red. kam. ; 45. rata glavnice
62	28.02.2030			4.616,09	3.571,43	1.044,66		435.714,22			58. red. kam. ; 46. rata glavnice
63	31.03.2030			4.718,61	3.571,43	1.147,18		432.142,79			59. red. kam. ; 47. rata glavnice
64	30.04.2030			4.672,51	3.571,43	1.101,08		428.571,36			60. red. kam. ; 48. rata glavnice
65	31.05.2030			4.699,81	3.571,43	1.128,38		424.999,93			61. red. kam. ; 49. rata glavnice
66	30.06.2030			4.654,31	3.571,43	1.082,88		421.428,50			62. red. kam. ; 50. rata glavnice
67	31.07.2030			4.681,00	3.571,43	1.109,57		417.857,07			63. red. kam. ; 51. rata glavnice
68	31.08.2030			4.671,60	3.571,43	1.100,17		414.285,64			64. red. kam. ; 52. rata glavnice
69	30.09.2030			4.627,01	3.571,43	1.055,58		410.714,21			65. red. kam. ; 53. rata glavnice
70	31.10.2030			4.652,79	3.571,43	1.081,36		407.142,78			66. red. kam. ; 54. rata glavnice
71	30.11.2030			4.608,81	3.571,43	1.037,38		403.571,35			67. red. kam. ; 55. rata glavnice
72	31.12.2030			4.633,98	3.571,43	1.062,55		399.999,92			68. red. kam. ; 56. rata glavnice
73	31.01.2031			4.624,58	3.571,43	1.053,15		396.428,49			69. red. kam. ; 57. rata glavnice
74	28.02.2031			4.514,17	3.571,43	942,74		392.857,06			70. red. kam. ; 58. rata glavnice
75	31.03.2031			4.605,77	3.571,43	1.034,34		389.285,63			71. red. kam. ; 59. rata glavnice
76	30.04.2031			4.563,31	3.571,43	991,88		385.714,20			72. red. kam. ; 60. rata glavnice
77	31.05.2031			4.586,97	3.571,43	1.015,54		382.142,77			73. red. kam. ; 61. rata glavnice
78	30.06.2031			4.545,11	3.571,43	973,68		378.571,34			74. red. kam. ; 62. rata glavnice
79	31.07.2031			4.568,16	3.571,43	996,73		374.999,91			75. red. kam. ; 63. rata glavnice
80	31.08.2031			4.558,76	3.571,43	987,33		371.428,48			76. red. kam. ; 64. rata glavnice
81	30.09.2031			4.517,81	3.571,43	946,38		367.857,05			77. red. kam. ; 65. rata glavnice
82	31.10.2031			4.539,95	3.571,43	968,52		364.285,62			78. red. kam. ; 66. rata glavnice
83	30.11.2031			4.499,61	3.571,43	928,18		360.714,19			79. red. kam. ; 67. rata glavnice
84	31.12.2031			4.521,15	3.571,43	949,72		357.142,76			80. red. kam. ; 68. rata glavnice
85	31.01.2032			4.509,17	3.571,43	937,74		353.571,33			81. red. kam. ; 69. rata glavnice
86	29.02.2032			4.439,90	3.571,43	868,47		349.999,90			82. red. kam. ; 70. rata glavnice
87	31.03.2032			4.490,42	3.571,43	918,99		346.428,47			83. red. kam. ; 71. rata glavnice
88	30.04.2032			4.451,70	3.571,43	880,27		342.857,04			84. red. kam. ; 72. rata glavnice
89	31.05.2032			4.471,66	3.571,43	900,23		339.285,61			85. red. kam. ; 73. rata glavnice
90	30.06.2032			4.433,55	3.571,43	862,12		335.714,18			86. red. kam. ; 74. rata glavnice
91	31.07.2032			4.452,91	3.571,43	881,48		332.142,75			87. red. kam. ; 75. rata glavnice
92	31.08.2032			4.443,53	3.571,43	872,10		328.571,32			88. red. kam. ; 76. rata glavnice

93	30.09.2032			4.406,32	3.571,43	834,89		324.999,89		89. red. kam. ; 77. rata glavnice
94	31.10.2032			4.424,78	3.571,43	853,35		321.428,46		90. red. kam. ; 78. rata glavnice
95	30.11.2032			4.388,17	3.571,43	816,74		317.857,03		91. red. kam. ; 79. rata glavnice
									Tokovi	
Razd	Datum								sigurnosnog	
oblje	dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	pologa	Napomena (opis)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
96	31.12.2032			4.406,02	3.571,43	834,59		314.285,60		92. red. kam. ; 80. rata glavnice
97	31.01.2033			4.398,90	3.571,43	827,47		310.714,17		93. red. kam. ; 81. rata glavnice
98	28.02.2033			4.310,33	3.571,43	738,90		307.142,74		94. red. kam. ; 82. rata glavnice
99	31.03.2033			4.380,10	3.571,43	808,67		303.571,31		95. red. kam. ; 83. rata glavnice
100	30.04.2033			4.344,91	3.571,43	773,48		299.999,88		96. red. kam. ; 84. rata glavnice
101	31.05.2033			4.361,29	3.571,43	789,86		296.428,45		97. red. kam. ; 85. rata glavnice
102	30.06.2033			4.326,71	3.571,43	755,28		292.857,02		98. red. kam. ; 86. rata glavnice
103	31.07.2033			4.342,49	3.571,43	771,06		289.285,59		99. red. kam. ; 87. rata glavnice
104	31.08.2033			4.333,08	3.571,43	761,65		285.714,16		100. red. kam. ; 88. rata glavnice
105	30.09.2033			4.299,41	3.571,43	727,98		282.142,73		101. red. kam. ; 89. rata glavnice
106	31.10.2033			4.314,28	3.571,43	742,85		278.571,30		102. red. kam. ; 90. rata glavnice
107	30.11.2033			4.281,21	3.571,43	709,78		274.999,87		103. red. kam. ; 91. rata glavnice
108	31.12.2033			4.295,47	3.571,43	724,04		271.428,44		104. red. kam. ; 92. rata glavnice
109	31.01.2034			4.286,06	3.571,43	714,63		267.857,01		105. red. kam. ; 93. rata glavnice
110	28.02.2034			4.208,42	3.571,43	636,99		264.285,58		106. red. kam. ; 94. rata glavnice
111	31.03.2034			4.267,26	3.571,43	695,83		260.714,15		107. red. kam. ; 95. rata glavnice
112	30.04.2034			4.235,72	3.571,43	664,29		257.142,72		108. red. kam. ; 96. rata glavnice
113	31.05.2034			4.248,46	3.571,43	677,03		253.571,29		109. red. kam. ; 97. rata glavnice
114	30.06.2034			4.217,52	3.571,43	646,09		249.999,86		110. red. kam. ; 98. rata glavnice
115	31.07.2034			4.229,65	3.571,43	658,22		246.428,43		111. red. kam. ; 99. rata glavnice
116	31.08.2034			4.220,25	3.571,43	648,82		242.857,00		112. red. kam. ; 100. rata glavnice
117	30.09.2034			4.190,22	3.571,43	618,79		239.285,57		113. red. kam. ; 101. rata glavnice
118	31.10.2034			4.201,44	3.571,43	630,01		235.714,14		114. red. kam. ; 102. rata glavnice
119	30.11.2034			4.172,02	3.571,43	600,59		232.142,71		115. red. kam. ; 103. rata glavnice
120	31.12.2034			4.182,63	3.571,43	611,20		228.571,28		116. red. kam. ; 104. rata glavnice
121	31.01.2035			4.173,23	3.571,43	601,80		224.999,85		117. red. kam. ; 105. rata glavnice
122	28.02.2035			4.106,50	3.571,43	535,07		221.428,42		118. red. kam. ; 106. rata glavnice
123	31.03.2035			4.154,42	3.571,43	582,99		217.856,99		119. red. kam. ; 107. rata glavnice
124	30.04.2035			4.126,52	3.571,43	555,09		214.285,56		120. red. kam. ; 108. rata glavnice
125	31.05.2035			4.135,62	3.571,43	564,19		210.714,13		121. red. kam. ; 109. rata glavnice
126	30.06.2035			4.108,32	3.571,43	536,89		207.142,70		122. red. kam. ; 110. rata glavnice
127	31.07.2035			4.116,81	3.571,43	545,38		203.571,27		123. red. kam. ; 111. rata glavnice
128	31.08.2035			4.107,41	3.571,43	535,98		199.999,84		124. red. kam. ; 112. rata glavnice
129	30.09.2035			4.081,02	3.571,43	509,59		196.428,41		125. red. kam. ; 113. rata glavnice

130	31.10.2035		4.088,60	3.571,43	517,17			192.856,98		126. red. kam. ; 114. rata glavnice
131	30.11.2035		4.062,82	3.571,43	491,39			189.285,55		127. red. kam. ; 115. rata glavnice
132	31.12.2035		4.069,80	3.571,43	498,37			185.714,12		128. red. kam. ; 116. rata glavnice
133	31.01.2036		4.059,06	3.571,43	487,63			182.142,69		129. red. kam. ; 117. rata glavnice

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa		Napomena (opis)
									10	11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
134	29.02.2036			4.018,82	3.571,43	447,39		178.571,26			130. red. kam. ; 118. rata glavnice
135	31.03.2036			4.040,30	3.571,43	468,87		174.999,83			131. red. kam. ; 119. rata glavnice
136	30.04.2036			4.016,10	3.571,43	444,67		171.428,40			132. red. kam. ; 120. rata glavnice
137	31.05.2036			4.021,55	3.571,43	450,12		167.856,97			133. red. kam. ; 121. rata glavnice
138	30.06.2036			3.997,95	3.571,43	426,52		164.285,54			134. red. kam. ; 122. rata glavnice
139	31.07.2036			4.002,79	3.571,43	431,36		160.714,11			135. red. kam. ; 123. rata glavnice
140	31.08.2036			3.993,41	3.571,43	421,98		157.142,68			136. red. kam. ; 124. rata glavnice
141	30.09.2036			3.970,73	3.571,43	399,30		153.571,25			137. red. kam. ; 125. rata glavnice
142	31.10.2036			3.974,66	3.571,43	403,23		149.999,82			138. red. kam. ; 126. rata glavnice
143	30.11.2036			3.952,58	3.571,43	381,15		146.428,39			139. red. kam. ; 127. rata glavnice
144	31.12.2036			3.955,90	3.571,43	384,47		142.856,96			140. red. kam. ; 128. rata glavnice
145	31.01.2037			3.947,55	3.571,43	376,12		139.285,53			141. red. kam. ; 129. rata glavnice
146	28.02.2037			3.902,66	3.571,43	331,23		135.714,10			142. red. kam. ; 130. rata glavnice
147	31.03.2037			3.928,75	3.571,43	357,32		132.142,67			143. red. kam. ; 131. rata glavnice
148	30.04.2037			3.908,12	3.571,43	336,69		128.571,24			144. red. kam. ; 132. rata glavnice
149	31.05.2037			3.909,94	3.571,43	338,51		124.999,81			145. red. kam. ; 133. rata glavnice
150	30.06.2037			3.889,92	3.571,43	318,49		121.428,38			146. red. kam. ; 134. rata glavnice
151	31.07.2037			3.891,14	3.571,43	319,71		117.856,95			147. red. kam. ; 135. rata glavnice
152	31.08.2037			3.881,73	3.571,43	310,30		114.285,52			148. red. kam. ; 136. rata glavnice
153	30.09.2037			3.862,62	3.571,43	291,19		110.714,09			149. red. kam. ; 137. rata glavnice
154	31.10.2037			3.862,93	3.571,43	291,50		107.142,66			150. red. kam. ; 138. rata glavnice
155	30.11.2037			3.844,42	3.571,43	272,99		103.571,23			151. red. kam. ; 139. rata glavnice
156	31.12.2037			3.844,12	3.571,43	272,69		99.999,80			152. red. kam. ; 140. rata glavnice
157	31.01.2038			3.834,71	3.571,43	263,28		96.428,37			153. red. kam. ; 141. rata glavnice
158	28.02.2038			3.800,74	3.571,43	229,31		92.856,94			154. red. kam. ; 142. rata glavnice
159	31.03.2038			3.815,91	3.571,43	244,48		89.285,51			155. red. kam. ; 143. rata glavnice
160	30.04.2038			3.798,92	3.571,43	227,49		85.714,08			156. red. kam. ; 144. rata glavnice
161	31.05.2038			3.797,10	3.571,43	225,67		82.142,65			157. red. kam. ; 145. rata glavnice
162	30.06.2038			3.780,72	3.571,43	209,29		78.571,22			158. red. kam. ; 146. rata glavnice
163	31.07.2038			3.778,30	3.571,43	206,87		74.999,79			159. red. kam. ; 147. rata glavnice
164	31.08.2038			3.768,90	3.571,43	197,47		71.428,36			160. red. kam. ; 148. rata glavnice
165	30.09.2038			3.753,43	3.571,43	182,00		67.856,93			161. red. kam. ; 149. rata glavnice
166	31.10.2038			3.750,09	3.571,43	178,66		64.285,50			162. red. kam. ; 150. rata glavnice

167	30.11.2038			3.735,23	3.571,43	163,80		60.714,07		163. red. kam. ; 151. rata glavnice
168	31.12.2038			3.731,28	3.571,43	159,85		57.142,64		164. red. kam. ; 152. rata glavnice
169	31.01.2039			3.721,88	3.571,43	150,45		53.571,21		165. red. kam. ; 153. rata glavnice
170	28.02.2039			3.698,83	3.571,43	127,40		49.999,78		166. red. kam. ; 154. rata glavnice
171	31.03.2039			3.703,07	3.571,43	131,64		46.428,35		167. red. kam. ; 155. rata glavnice

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena (opis)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
172	30.04.2039			3.689,73	3.571,43	118,30		42.856,92		168. red. kam. ; 156. rata glavnice
173	31.05.2039			3.684,27	3.571,43	112,84		39.285,49		169. red. kam. ; 157. rata glavnice
174	30.06.2039			3.671,53	3.571,43	100,10		35.714,06		170. red. kam. ; 158. rata glavnice
175	31.07.2039			3.665,46	3.571,43	94,03		32.142,63		171. red. kam. ; 159. rata glavnice
176	31.08.2039			3.656,06	3.571,43	84,63		28.571,20		172. red. kam. ; 160. rata glavnice
177	30.09.2039			3.644,23	3.571,43	72,80		24.999,77		173. red. kam. ; 161. rata glavnice
178	31.10.2039			3.637,25	3.571,43	65,82		21.428,34		174. red. kam. ; 162. rata glavnice
179	30.11.2039			3.626,03	3.571,43	54,60		17.856,91		175. red. kam. ; 163. rata glavnice
180	31.12.2039			3.618,45	3.571,43	47,02		14.285,48		176. red. kam. ; 164. rata glavnice
181	31.01.2040			3.608,94	3.571,43	37,51		10.714,05		177. red. kam. ; 165. rata glavnice
182	29.02.2040			3.597,75	3.571,43	26,32		7.142,62		178. red. kam. ; 166. rata glavnice
183	31.03.2040			3.590,18	3.571,43	18,75		3.571,19		179. red. kam. ; 167. rata glavnice
184	30.04.2040			3.580,26	3.571,19	9,07		0,00		180. red. kam. ; 168. rata glavnice
	Ukupno	600.000,00	0,00	756.292,85	600.000,00	156.292,85	1.200,00		0,00	

og zahtjeva

Hrvatska banka za obnovu i razvitak
Strossmayerov trg 9
10 000 Zagreb

Izračun efektivne kamatne stope - EKS

29.sij.2024.

Ponuda / ugovor:

Datum izracuna: 29.sij.2024.

Komitent:

Valuta:

Otplatna rata:

Postotna godišnja stopa (%): 3,17

Efektivna kamatna stopa (%): 3,17

Iznos kredita: 600.000,00

Nominalna kamatna stopa (%):

Razd oblj 1	Datum dospij 2	Isplata kredita 3	Druge isplate 4	Otplatna rata 5	Otplatna kvota 6	Uplata kamate 7	Druge uplate 8	Stanje kredita 9	Tokovi sigurnosnog pologa 10	Napomena (opis) 11	Neto novcani tok 12	Diskontirani neto novcani tok 13	Diskontirane isplate kredita 14	Diskontirani tokovi sigurnosnog pologa 15
0	31.07.2024	200.000,00					1.200,00	200.000,00	1. korištenje		-198.800,00	-195.702,43	196.883,73	
1	31.10.2024			1.558,47		1.558,47		200.000,00	1. interkalarna kamata		1.558,47	1.522,19		
2	31.12.2024	200.000,00						400.000,00	2. korištenje		-200.000,00	-194.329,49	194.329,49	
3	31.01.2025			2.086,48		2.086,48		400.000,00	2. interkalarna kamata		2.086,48	2.021,95		
4	30.04.2025	200.000,00		3.023,56		3.023,56		600.000,00	3. korištenje ; 3. interkalarna kamata		-196.976,44	-189.436,16	192.343,98	
5	31.05.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00	1. red. kam.		1.579,73	1.515,23		
6	30.06.2025			1.528,77		1.528,77		600.000,00	2. red. kam.		1.528,77	1.462,59		
7	31.07.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00	3. red. kam.		1.579,73	1.507,34		
8	31.08.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00	4. red. kam.		1.579,73	1.503,35		
9	30.09.2025			1.528,77		1.528,77		600.000,00	5. red. kam.		1.528,77	1.451,12		
10	31.10.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00	6. red. kam.		1.579,73	1.495,52		
11	30.11.2025			1.528,77		1.528,77		600.000,00	7. red. kam.		1.528,77	1.443,57		
12	31.12.2025			1.579,73		1.579,73		600.000,00	8. red. kam.		1.579,73	1.487,73		
13	31.01.2026			1.579,73		1.579,73		600.000,00	9. red. kam.		1.579,73	1.483,79		
14	28.02.2026			1.426,85		1.426,85		600.000,00	10. red. kam.		1.426,85	1.336,99		
15	31.03.2026			1.579,73		1.579,73		600.000,00	11. red. kam.		1.579,73	1.476,32		
16	30.04.2026			1.528,77		1.528,77		600.000,00	12. red. kam.		1.528,77	1.425,03		
17	31.05.2026			5.151,16	3.571,43	1.579,73		596.428,57	13. red. kam. ; 1. rata glavnice		5.151,16	4.788,89		
18	30.06.2026			5.091,10	3.571,43	1.519,67		592.857,14	14. red. kam. ; 2. rata glavnice		5.091,10	4.720,92		
19	31.07.2026			5.132,35	3.571,43	1.560,92		589.285,71	15. red. kam. ; 3. rata glavnice		5.132,35	4.746,56		

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi	Napomena (opis)	Neto novcani	Diskontirani	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani
									sigurnosnog pologa		tok	neto novcani tok		sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
20	31.08.2026			5.122,95	3.571,43	1.551,52		585.714,28		16. red. kam. ; 4. rata glavnice	5.122,95	4.725,32		
21	30.09.2026			5.063,80	3.571,43	1.492,37		582.142,85		17. red. kam. ; 5. rata glavnice	5.063,80	4.658,78		
22	31.10.2026			5.104,14	3.571,43	1.532,71		578.571,42		18. red. kam. ; 6. rata glavnice	5.104,14	4.683,45		
23	30.11.2026			5.045,60	3.571,43	1.474,17		574.999,99		19. red. kam. ; 7. rata glavnice	5.045,60	4.617,87		
24	31.12.2026			5.085,33	3.571,43	1.513,90		571.428,56		20. red. kam. ; 8. rata glavnice	5.085,33	4.641,90		
25	31.01.2027			5.075,93	3.571,43	1.504,50		567.857,13		21. red. kam. ; 9. rata glavnice	5.075,93	4.621,04		
26	28.02.2027			4.921,84	3.571,43	1.350,41		564.285,70		22. red. kam. ; 10. rata glavnice	4.921,84	4.470,03		
27	31.03.2027			5.057,12	3.571,43	1.485,69		560.714,27		23. red. kam. ; 11. rata glavnice	5.057,12	4.580,73		
28	30.04.2027			5.000,10	3.571,43	1.428,67		557.142,84		24. red. kam. ; 12. rata glavnice	5.000,10	4.517,47		
29	31.05.2027			5.038,32	3.571,43	1.466,89		553.571,41		25. red. kam. ; 13. rata glavnice	5.038,32	4.539,94		
30	30.06.2027			4.981,90	3.571,43	1.410,47		549.999,98		26. red. kam. ; 14. rata glavnice	4.981,90	4.477,59		
31	31.07.2027			5.019,51	3.571,43	1.448,08		546.428,55		27. red. kam. ; 15. rata glavnice	5.019,51	4.499,44		
32	31.08.2027			5.010,11	3.571,43	1.438,68		542.857,12		28. red. kam. ; 16. rata glavnice	5.010,11	4.479,11		
33	30.09.2027			4.954,60	3.571,43	1.383,17		539.285,69		29. red. kam. ; 17. rata glavnice	4.954,60	4.418,13		
34	31.10.2027			4.991,30	3.571,43	1.419,87		535.714,26		30. red. kam. ; 18. rata glavnice	4.991,30	4.439,06		
35	30.11.2027			4.936,40	3.571,43	1.364,97		532.142,83		31. red. kam. ; 19. rata glavnice	4.936,40	4.378,98		
36	31.12.2027			4.972,50	3.571,43	1.401,07		528.571,40		32. red. kam. ; 20. rata glavnice	4.972,50	4.399,31		
37	31.01.2028			4.959,29	3.571,43	1.387,86		524.999,97		33. red. kam. ; 21. rata glavnice	4.959,29	4.376,03		
38	29.02.2028			4.860,98	3.571,43	1.289,55		521.428,54		34. red. kam. ; 22. rata glavnice	4.860,98	4.278,68		
39	31.03.2028			4.940,54	3.571,43	1.369,11		517.857,11		35. red. kam. ; 23. rata glavnice	4.940,54	4.337,22		
40	30.04.2028			4.887,30	3.571,43	1.315,87		514.285,68		36. red. kam. ; 24. rata glavnice	4.887,30	4.279,51		
41	31.05.2028			4.921,78	3.571,43	1.350,35		510.714,25		37. red. kam. ; 25. rata glavnice	4.921,78	4.298,32		
42	30.06.2028			4.869,15	3.571,43	1.297,72		507.142,82		38. red. kam. ; 26. rata glavnice	4.869,15	4.241,48		
43	31.07.2028			4.903,03	3.571,43	1.331,60		503.571,39		39. red. kam. ; 27. rata glavnice	4.903,03	4.259,71		
44	31.08.2028			4.893,65	3.571,43	1.322,22		499.999,96		40. red. kam. ; 28. rata glavnice	4.893,65	4.240,32		
45	30.09.2028			4.841,92	3.571,43	1.270,49		496.428,53		41. red. kam. ; 29. rata glavnice	4.841,92	4.184,77		
46	31.10.2028			4.874,89	3.571,43	1.303,46		492.857,10		42. red. kam. ; 30. rata glavnice	4.874,89	4.202,13		
47	30.11.2028			4.823,77	3.571,43	1.252,34		489.285,67		43. red. kam. ; 31. rata glavnice	4.823,77	4.147,43		
48	31.12.2028			4.856,14	3.571,43	1.284,71		485.714,24		44. red. kam. ; 32. rata glavnice	4.856,14	4.164,23		
49	31.01.2029			4.850,25	3.571,43	1.278,82		482.142,81		45. red. kam. ; 33. rata glavnice	4.850,25	4.148,16		
50	28.02.2029			4.718,01	3.571,43	1.146,58		478.571,38		46. red. kam. ; 34. rata glavnice	4.718,01	4.025,41		
51	31.03.2029			4.831,45	3.571,43	1.260,02		474.999,95		47. red. kam. ; 35. rata glavnice	4.831,45	4.111,27		
52	30.04.2029			4.781,70	3.571,43	1.210,27		471.428,52		48. red. kam. ; 36. rata glavnice	4.781,70	4.058,51		
53	31.05.2029			4.812,64	3.571,43	1.241,21		467.857,09		49. red. kam. ; 37. rata glavnice	4.812,64	4.073,94		
54	30.06.2029			4.763,50	3.571,43	1.192,07		464.285,66		50. red. kam. ; 38. rata glavnice	4.763,50	4.022,01		
55	31.07.2029			4.793,84	3.571,43	1.222,41		460.714,23		51. red. kam. ; 39. rata glavnice	4.793,84	4.036,90		
56	31.08.2029			4.784,43	3.571,43	1.213,00		457.142,80		52. red. kam. ; 40. rata glavnice	4.784,43	4.018,30		
57	30.09.2029			4.736,20	3.571,43	1.164,77		453.571,37		53. red. kam. ; 41. rata glavnice	4.736,20	3.967,59		

Razd obje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi	Napomena (opis)	Neto novcani	Diskontirani	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani
									sigurnosnog pologa		tok	neto novcani tok		sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
58	31.10.2029			4.765,63	3.571,43	1.194,20		449.999,94		54. red. kam. ; 42. rata glavnice	4.765,63	3.981,67		
59	30.11.2029			4.718,01	3.571,43	1.146,58		446.428,51		55. red. kam. ; 43. rata glavnice	4.718,01	3.931,78		
60	31.12.2029			4.746,82	3.571,43	1.175,39		442.857,08		56. red. kam. ; 44. rata glavnice	4.746,82	3.945,30		
61	31.01.2030			4.737,42	3.571,43	1.165,99		439.285,65		57. red. kam. ; 45. rata glavnice	4.737,42	3.927,06		
62	28.02.2030			4.616,09	3.571,43	1.044,66		435.714,22		58. red. kam. ; 46. rata glavnice	4.616,09	3.817,32		
63	31.03.2030			4.718,61	3.571,43	1.147,18		432.142,79		59. red. kam. ; 47. rata glavnice	4.718,61	3.891,77		
64	30.04.2030			4.672,51	3.571,43	1.101,08		428.571,36		60. red. kam. ; 48. rata glavnice	4.672,51	3.843,86		
65	31.05.2030			4.699,81	3.571,43	1.128,38		424.999,93		61. red. kam. ; 49. rata glavnice	4.699,81	3.856,08		
66	30.06.2030			4.654,31	3.571,43	1.082,88		421.428,50		62. red. kam. ; 50. rata glavnice	4.654,31	3.808,95		
67	31.07.2030			4.681,00	3.571,43	1.109,57		417.857,07		63. red. kam. ; 51. rata glavnice	4.681,00	3.820,65		
68	31.08.2030			4.671,60	3.571,43	1.100,17		414.285,64		64. red. kam. ; 52. rata glavnice	4.671,60	3.802,87		
69	30.09.2030			4.627,01	3.571,43	1.055,58		410.714,21		65. red. kam. ; 53. rata glavnice	4.627,01	3.756,92		
70	31.10.2030			4.652,79	3.571,43	1.081,36		407.142,78		66. red. kam. ; 54. rata glavnice	4.652,79	3.767,84		
71	30.11.2030			4.608,81	3.571,43	1.037,38		403.571,35		67. red. kam. ; 55. rata glavnice	4.608,81	3.722,65		
72	31.12.2030			4.633,98	3.571,43	1.062,55		399.999,92		68. red. kam. ; 56. rata glavnice	4.633,98	3.733,07		
73	31.01.2031			4.624,58	3.571,43	1.053,15		396.428,49		69. red. kam. ; 57. rata glavnice	4.624,58	3.715,62		
74	28.02.2031			4.514,17	3.571,43	942,74		392.857,06		70. red. kam. ; 58. rata glavnice	4.514,17	3.618,23		
75	31.03.2031			4.605,77	3.571,43	1.034,34		389.285,63		71. red. kam. ; 59. rata glavnice	4.605,77	3.681,87		
76	30.04.2031			4.563,31	3.571,43	991,88		385.714,20		72. red. kam. ; 60. rata glavnice	4.563,31	3.638,58		
77	31.05.2031			4.586,97	3.571,43	1.015,54		382.142,77		73. red. kam. ; 61. rata glavnice	4.586,97	3.647,75		
78	30.06.2031			4.545,11	3.571,43	973,68		378.571,34		74. red. kam. ; 62. rata glavnice	4.545,11	3.605,19		
79	31.07.2031			4.568,16	3.571,43	996,73		374.999,91		75. red. kam. ; 63. rata glavnice	4.568,16	3.613,88		
80	31.08.2031			4.558,76	3.571,43	987,33		371.428,48		76. red. kam. ; 64. rata glavnice	4.558,76	3.596,88		
81	30.09.2031			4.517,81	3.571,43	946,38		367.857,05		77. red. kam. ; 65. rata glavnice	4.517,81	3.555,43		
82	31.10.2031			4.539,95	3.571,43	968,52		364.285,62		78. red. kam. ; 66. rata glavnice	4.539,95	3.563,39		
83	30.11.2031			4.499,61	3.571,43	928,18		360.714,19		79. red. kam. ; 67. rata glavnice	4.499,61	3.522,67		
84	31.12.2031			4.521,15	3.571,43	949,72		357.142,76		80. red. kam. ; 68. rata glavnice	4.521,15	3.530,16		
85	31.01.2032			4.509,17	3.571,43	937,74		353.571,33		81. red. kam. ; 69. rata glavnice	4.509,17	3.511,50		
86	29.02.2032			4.439,90	3.571,43	868,47		349.999,90		82. red. kam. ; 70. rata glavnice	4.439,90	3.449,01		
87	31.03.2032			4.490,42	3.571,43	918,99		346.428,47		83. red. kam. ; 71. rata glavnice	4.490,42	3.479,04		
88	30.04.2032			4.451,70	3.571,43	880,27		342.857,04		84. red. kam. ; 72. rata glavnice	4.451,70	3.440,22		
89	31.05.2032			4.471,66	3.571,43	900,23		339.285,61		85. red. kam. ; 73. rata glavnice	4.471,66	3.446,51		
90	30.06.2032			4.433,55	3.571,43	862,12		335.714,18		86. red. kam. ; 74. rata glavnice	4.433,55	3.408,40		
91	31.07.2032			4.452,91	3.571,43	881,48		332.142,75		87. red. kam. ; 75. rata glavnice	4.452,91	3.414,24		
92	31.08.2032			4.443,53	3.571,43	872,10		328.571,32		88. red. kam. ; 76. rata glavnice	4.443,53	3.398,05		
93	30.09.2032			4.406,32	3.571,43	834,89		324.999,89		89. red. kam. ; 77. rata glavnice	4.406,32	3.360,97		
94	31.10.2032			4.424,78	3.571,43	853,35		321.428,46		90. red. kam. ; 78. rata glavnice	4.424,78	3.366,14		
95	30.11.2032			4.388,17	3.571,43	816,74		317.857,03		91. red. kam. ; 79. rata glavnice	4.388,17	3.329,75		

Razd obje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi	Napomena (opis)	Neto novcani	Diskontirani	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani
									sigurnosnog pologa		tok	neto novcani tok		sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
96	31.12.2032			4.406,02	3.571,43	834,59		314.285,60		92. red. kam. ; 80. rata glavnice	4.406,02	3.334,46		
97	31.01.2033			4.398,90	3.571,43	827,47		310.714,17		93. red. kam. ; 81. rata glavnice	4.398,90	3.320,25		
98	28.02.2033			4.310,33	3.571,43	738,90		307.142,74		94. red. kam. ; 82. rata glavnice	4.310,33	3.245,61		
99	31.03.2033			4.380,10	3.571,43	808,67		303.571,31		95. red. kam. ; 83. rata glavnice	4.380,10	3.289,41		
100	30.04.2033			4.344,91	3.571,43	773,48		299.999,88		96. red. kam. ; 84. rata glavnice	4.344,91	3.254,62		
101	31.05.2033			4.361,29	3.571,43	789,86		296.428,45		97. red. kam. ; 85. rata glavnice	4.361,29	3.258,23		
102	30.06.2033			4.326,71	3.571,43	755,28		292.857,02		98. red. kam. ; 86. rata glavnice	4.326,71	3.224,11		
103	31.07.2033			4.342,49	3.571,43	771,06		289.285,59		99. red. kam. ; 87. rata glavnice	4.342,49	3.227,29		
104	31.08.2033			4.333,08	3.571,43	761,65		285.714,16		100. red. kam. ; 88. rata glavnice	4.333,08	3.211,77		
105	30.09.2033			4.299,41	3.571,43	727,98		282.142,73		101. red. kam. ; 89. rata glavnice	4.299,41	3.178,64		
106	31.10.2033			4.314,28	3.571,43	742,85		278.571,30		102. red. kam. ; 90. rata glavnice	4.314,28	3.181,18		
107	30.11.2033			4.281,21	3.571,43	709,78		274.999,87		103. red. kam. ; 91. rata glavnice	4.281,21	3.148,70		
108	31.12.2033			4.295,47	3.571,43	724,04		271.428,44		104. red. kam. ; 92. rata glavnice	4.295,47	3.150,82		
109	31.01.2034			4.286,06	3.571,43	714,63		267.857,01		105. red. kam. ; 93. rata glavnice	4.286,06	3.135,59		
110	28.02.2034			4.208,42	3.571,43	636,99		264.285,58		106. red. kam. ; 94. rata glavnice	4.208,42	3.071,42		
111	31.03.2034			4.267,26	3.571,43	695,83		260.714,15		107. red. kam. ; 95. rata glavnice	4.267,26	3.106,11		
112	30.04.2034			4.235,72	3.571,43	664,29		257.142,72		108. red. kam. ; 96. rata glavnice	4.235,72	3.075,25		
113	31.05.2034			4.248,46	3.571,43	677,03		253.571,29		109. red. kam. ; 97. rata glavnice	4.248,46	3.076,32		
114	30.06.2034			4.217,52	3.571,43	646,09		249.999,86		110. red. kam. ; 98. rata glavnice	4.217,52	3.046,09		
115	31.07.2034			4.229,65	3.571,43	658,22		246.428,43		111. red. kam. ; 99. rata glavnice	4.229,65	3.046,76		
116	31.08.2034			4.220,25	3.571,43	648,82		242.857,00		112. red. kam. ; 100. rata glavnice	4.220,25	3.031,93		
117	30.09.2034			4.190,22	3.571,43	618,79		239.285,57		113. red. kam. ; 101. rata glavnice	4.190,22	3.002,64		
118	31.10.2034			4.201,44	3.571,43	630,01		235.714,14		114. red. kam. ; 102. rata glavnice	4.201,44	3.002,70		
119	30.11.2034			4.172,02	3.571,43	600,59		232.142,71		115. red. kam. ; 103. rata glavnice	4.172,02	2.974,03		
120	31.12.2034			4.182,63	3.571,43	611,20		228.571,28		116. red. kam. ; 104. rata glavnice	4.182,63	2.973,69		
121	31.01.2035			4.173,23	3.571,43	601,80		224.999,85		117. red. kam. ; 105. rata glavnice	4.173,23	2.959,15		
122	28.02.2035			4.106,50	3.571,43	535,07		221.428,42		118. red. kam. ; 106. rata glavnice	4.106,50	2.904,86		
123	31.03.2035			4.154,42	3.571,43	582,99		217.856,99		119. red. kam. ; 107. rata glavnice	4.154,42	2.930,97		
124	30.04.2035			4.126,52	3.571,43	555,09		214.285,56		120. red. kam. ; 108. rata glavnice	4.126,52	2.903,83		
125	31.05.2035			4.135,62	3.571,43	564,19		210.714,13		121. red. kam. ; 109. rata glavnice	4.135,62	2.902,52		
126	30.06.2035			4.108,32	3.571,43	536,89		207.142,70		122. red. kam. ; 110. rata glavnice	4.108,32	2.875,97		
127	31.07.2035			4.116,81	3.571,43	545,38		203.571,27		123. red. kam. ; 111. rata glavnice	4.116,81	2.874,27		
128	31.08.2035			4.107,41	3.571,43	535,98		199.999,84		124. red. kam. ; 112. rata glavnice	4.107,41	2.860,11		
129	30.09.2035			4.081,02	3.571,43	509,59		196.428,41		125. red. kam. ; 113. rata glavnice	4.081,02	2.834,45		
130	31.10.2035			4.088,60	3.571,43	517,17		192.856,98		126. red. kam. ; 114. rata glavnice	4.088,60	2.832,19		
131	30.11.2035			4.062,82	3.571,43	491,39		189.285,55		127. red. kam. ; 115. rata glavnice	4.062,82	2.807,12		
132	31.12.2035			4.069,80	3.571,43	498,37		185.714,12		128. red. kam. ; 116. rata glavnice	4.069,80	2.804,49		
133	31.01.2036			4.059,06	3.571,43	487,63		182.142,69		129. red. kam. ; 117. rata glavnice	4.059,06	2.789,70		

Razd obje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi	Napomena (opis)	Neto novcani	Diskontirani	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani
									sigurnosnog pologa		tok	neto novcani tok		sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
134	29.02.2036			4.018,82	3.571,43	447,39		178.571,26		130. red. kam. ; 118. rata glavnice	4.018,82	2.755,21		
135	31.03.2036			4.040,30	3.571,43	468,87		174.999,83		131. red. kam. ; 119. rata glavnice	4.040,30	2.762,62		
136	30.04.2036			4.016,10	3.571,43	444,67		171.428,40		132. red. kam. ; 120. rata glavnice	4.016,10	2.739,05		
137	31.05.2036			4.021,55	3.571,43	450,12		167.856,97		133. red. kam. ; 121. rata glavnice	4.021,55	2.735,52		
138	30.06.2036			3.997,95	3.571,43	426,52		164.285,54		134. red. kam. ; 122. rata glavnice	3.997,95	2.712,51		
139	31.07.2036			4.002,79	3.571,43	431,36		160.714,11		135. red. kam. ; 123. rata glavnice	4.002,79	2.708,62		
140	31.08.2036			3.993,41	3.571,43	421,98		157.142,68		136. red. kam. ; 124. rata glavnice	3.993,41	2.695,13		
141	30.09.2036			3.970,73	3.571,43	399,30		153.571,25		137. red. kam. ; 125. rata glavnice	3.970,73	2.672,97		
142	31.10.2036			3.974,66	3.571,43	403,23		149.999,82		138. red. kam. ; 126. rata glavnice	3.974,66	2.668,55		
143	30.11.2036			3.952,58	3.571,43	381,15		146.428,39		139. red. kam. ; 127. rata glavnice	3.952,58	2.646,94		
144	31.12.2036			3.955,90	3.571,43	384,47		142.856,96		140. red. kam. ; 128. rata glavnice	3.955,90	2.642,16		
145	31.01.2037			3.947,55	3.571,43	376,12		139.285,53		141. red. kam. ; 129. rata glavnice	3.947,55	2.629,60		
146	28.02.2037			3.902,66	3.571,43	331,23		135.714,10		142. red. kam. ; 130. rata glavnice	3.902,66	2.593,48		
147	31.03.2037			3.928,75	3.571,43	357,32		132.142,67		143. red. kam. ; 131. rata glavnice	3.928,75	2.603,90		
148	30.04.2037			3.908,12	3.571,43	336,69		128.571,24		144. red. kam. ; 132. rata glavnice	3.908,12	2.583,58		
149	31.05.2037			3.909,94	3.571,43	338,51		124.999,81		145. red. kam. ; 133. rata glavnice	3.909,94	2.577,94		
150	30.06.2037			3.889,92	3.571,43	318,49		121.428,38		146. red. kam. ; 134. rata glavnice	3.889,92	2.558,16		
151	31.07.2037			3.891,14	3.571,43	319,71		117.856,95		147. red. kam. ; 135. rata glavnice	3.891,14	2.552,18		
152	31.08.2037			3.881,73	3.571,43	310,30		114.285,52		148. red. kam. ; 136. rata glavnice	3.881,73	2.539,26		
153	30.09.2037			3.862,62	3.571,43	291,19		110.714,09		149. red. kam. ; 137. rata glavnice	3.862,62	2.520,28		
154	31.10.2037			3.862,93	3.571,43	291,50		107.142,66		150. red. kam. ; 138. rata glavnice	3.862,93	2.513,81		
155	30.11.2037			3.844,42	3.571,43	272,99		103.571,23		151. red. kam. ; 139. rata glavnice	3.844,42	2.495,35		
156	31.12.2037			3.844,12	3.571,43	272,69		99.999,80		152. red. kam. ; 140. rata glavnice	3.844,12	2.488,54		
157	31.01.2038			3.834,71	3.571,43	263,28		96.428,37		153. red. kam. ; 141. rata glavnice	3.834,71	2.475,87		
158	28.02.2038			3.800,74	3.571,43	229,31		92.856,94		154. red. kam. ; 142. rata glavnice	3.800,74	2.448,07		
159	31.03.2038			3.815,91	3.571,43	244,48		89.285,51		155. red. kam. ; 143. rata glavnice	3.815,91	2.451,33		
160	30.04.2038			3.798,92	3.571,43	227,49		85.714,08		156. red. kam. ; 144. rata glavnice	3.798,92	2.434,15		
161	31.05.2038			3.797,10	3.571,43	225,67		82.142,65		157. red. kam. ; 145. rata glavnice	3.797,10	2.426,54		
162	30.06.2038			3.780,72	3.571,43	209,29		78.571,22		158. red. kam. ; 146. rata glavnice	3.780,72	2.409,88		
163	31.07.2038			3.778,30	3.571,43	206,87		74.999,79		159. red. kam. ; 147. rata glavnice	3.778,30	2.401,96		
164	31.08.2038			3.768,90	3.571,43	197,47		71.428,36		160. red. kam. ; 148. rata glavnice	3.768,90	2.389,63		
165	30.09.2038			3.753,43	3.571,43	182,00		67.856,93		161. red. kam. ; 149. rata glavnice	3.753,43	2.373,72		
166	31.10.2038			3.750,09	3.571,43	178,66		64.285,50		162. red. kam. ; 150. rata glavnice	3.750,09	2.365,33		
167	30.11.2038			3.735,23	3.571,43	163,80		60.714,07		163. red. kam. ; 151. rata glavnice	3.735,23	2.349,91		
168	31.12.2038			3.731,28	3.571,43	159,85		57.142,64		164. red. kam. ; 152. rata glavnice	3.731,28	2.341,21		
169	31.01.2039			3.721,88	3.571,43	150,45		53.571,21		165. red. kam. ; 153. rata glavnice	3.721,88	2.329,12		
170	28.02.2039			3.698,83	3.571,43	127,40		49.999,78		166. red. kam. ; 154. rata glavnice	3.698,83	2.309,16		
171	31.03.2039			3.703,07	3.571,43	131,64		46.428,35		167. red. kam. ; 155. rata glavnice	3.703,07	2.305,68		

Razd obje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena (opis)	Neto novcani tok	Diskontirani neto novcani tok	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani tokovi sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
172	30.04.2039			3.689,73	3.571,43	118,30		42.856,92		168. red. kam. ; 156. rata glavnice	3.689,73	2.291,48		
173	31.05.2039			3.684,27	3.571,43	112,84		39.285,49		169. red. kam. ; 157. rata glavnice	3.684,27	2.282,03		
174	30.06.2039			3.671,53	3.571,43	100,10		35.714,06		170. red. kam. ; 158. rata glavnice	3.671,53	2.268,31		
175	31.07.2039			3.665,46	3.571,43	94,03		32.142,63		171. red. kam. ; 159. rata glavnice	3.665,46	2.258,56		
176	31.08.2039			3.656,06	3.571,43	84,63		28.571,20		172. red. kam. ; 160. rata glavnice	3.656,06	2.246,80		
177	30.09.2039			3.644,23	3.571,43	72,80		24.999,77		173. red. kam. ; 161. rata glavnice	3.644,23	2.233,78		
178	31.10.2039			3.637,25	3.571,43	65,82		21.428,34		174. red. kam. ; 162. rata glavnice	3.637,25	2.223,60		
179	30.11.2039			3.626,03	3.571,43	54,60		17.856,91		175. red. kam. ; 163. rata glavnice	3.626,03	2.211,05		
180	31.12.2039			3.618,45	3.571,43	47,02		14.285,48		176. red. kam. ; 164. rata glavnice	3.618,45	2.200,59		
181	31.01.2040			3.608,94	3.571,43	37,51		10.714,05		177. red. kam. ; 165. rata glavnice	3.608,94	2.189,00		
182	29.02.2040			3.597,75	3.571,43	26,32		7.142,62		178. red. kam. ; 166. rata glavnice	3.597,75	2.176,82		
183	31.03.2040			3.590,18	3.571,43	18,75		3.571,19		179. red. kam. ; 167. rata glavnice	3.590,18	2.166,50		
184	30.04.2040			3.580,26	3.571,19	9,07		0,00		180. red. kam. ; 168. rata glavnice	3.580,26	2.154,96		
	Ukupno	600.000,00	0,00	756.292,85	600.000,00	156.292,85	1.200,00		0,00		157.492,85	0,00	583.557,20	0,00