

TOČKA 2. DNEVNOG REDA

PRIJEDLOG ODLUKE O ZADUŽENJU GRADA MALOG LOŠINJA ZA „KUPNJU I UREĐENJE OBJEKTA ZA STANOVE KOJI ĆE SE DAVATI U NAJAM GRAĐANIMA“

Predlagatelj: Gradonačelnica

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

Izjestiteljica: 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: 403-01/24-01/02
URBROJ: 2170-10-01-24-
Mali Lošinj, 06. veljače 2024.

GRADSKO VIJEĆE
- ovdje

PREDMET: Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“

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 „Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“

Gradonačelnica Grada Malog Lošinja razmatrala je i utvrdila Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“. Izjaviteljica o Prijedlog Odluke o zaduženju Grada Malog Lošinja za projekt „Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“, 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: 403-01/24-01/02
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 „Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“ 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 „Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“

Članak 1.

Grad Mali Lošinj zadužit će se u iznosu od 1.000.000,00 EUR (milijuneura) za projekt „Kupnja i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima“.

Projekt je planiran Proračunom Grada Malog Lošinja za 2024. godinu:
Program 4002 Održavanje i izgradnja stambenog fonda, Kapitalni projekt K100002 – Stanogradnja u iznosu od 1.566.600,00 EUR.

Članak 2.

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

Vrsta kredita:	Dugoročni kredit
Iznos kredita:	1.000.000,00 EUR, s PDV-om
Namjena kredita:	Kupnja i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam građanima
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 180 jednakih uzastopnih mjesečnih rata koje dopijevaju zadnjeg dana u mjesecu (1. rata dopijeva 31.01.2025. 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: 403-01/24-01/02
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
„Kupnju i uređenje objekta za stanove koji će se davati u najam
građanima“

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 planiran je kapitalni projekt „Stanogradnja“ u ukupnom iznosu od 1.566.600,00 EUR.

Gradsko vijeće je na svojoj sjednici 14. prosinca 2023. godine donijelo Odluku o kupnji predmetne nekretnine u iznosu od 900.000,00 EUR koju će biti potrebno urediti kako bi bila pogodna za davanje u najam, odnosno stambeno zbrinjavanje.

Ovom odlukom o zaduženju planirano je zaduženje u iznosu od 1.000.000,00 EUR.

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, 24.1.2024.
Ponuda broj: ZK/SJ/012

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:	Kupnja i uređenja objekta za stanove koji će se davati u najam građanima
Kreditor:	Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“) – izravno kreditiranje putem programa kreditiranja Investicije javnog sektora
Iznos kredita:	1.000.000,00 EUR, s PDV-om
Namjena kredita:	Kupnja i uređenje objekta
Valuta kredita:	u EUR
Krajnji rok korištenja kredita:	do 31.12.2024. godine
Otplata kredita:	15 godina bez počeka
Rok i način otplate kredita:	u 180 jednakih uzastopnih mjesečnih rata koje dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu (1. rata dospijeva 31.1.2025. 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

24.sij.2024.

Ponuda / ugovor:

Datum izracuna: 24.sij.2024.

Komitent: Grad Mali Lošinj
Program: INJS
Projekt: Kupnja i uređenje objekta

Valuta: EUR
Iznos kredita: 1.000.000,00

Otplatna rata: 180
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	24.01.2024	1.000.000,00						1.000.000,00		1. korištenje
1	31.03.2024			5.674,86		5.674,86		1.000.000,00		1. interkalarna kamata
2	30.06.2024			7.707,65		7.707,65		1.000.000,00		2. interkalarna kamata
3	30.09.2024			7.792,35		7.792,35		1.000.000,00		3. interkalarna kamata
4	31.12.2024			7.792,35		7.792,35	2.000,00	1.000.000,00		4. interkalarna kamata
5	31.01.2025			8.188,44	5.555,56	2.632,88		994.444,44		1. red. kam. ; 1. rata glavnice
6	28.02.2025			7.920,43	5.555,56	2.364,87		988.888,88		2. red. kam. ; 2. rata glavnice
7	31.03.2025			8.159,18	5.555,56	2.603,62		983.333,32		3. red. kam. ; 3. rata glavnice
8	30.04.2025			8.061,04	5.555,56	2.505,48		977.777,76		4. red. kam. ; 4. rata glavnice
9	31.05.2025			8.129,93	5.555,56	2.574,37		972.222,20		5. red. kam. ; 5. rata glavnice
10	30.06.2025			8.032,73	5.555,56	2.477,17		966.666,64		6. red. kam. ; 6. rata glavnice
11	31.07.2025			8.100,67	5.555,56	2.545,11		961.111,08		7. red. kam. ; 7. rata glavnice
12	31.08.2025			8.086,05	5.555,56	2.530,49		955.555,52		8. red. kam. ; 8. rata glavnice
13	30.09.2025			7.990,26	5.555,56	2.434,70		949.999,96		9. red. kam. ; 9. rata glavnice
14	31.10.2025			8.056,79	5.555,56	2.501,23		944.444,40		10. red. kam. ; 10. rata glavnice
15	30.11.2025			7.961,95	5.555,56	2.406,39		938.888,84		11. red. kam. ; 11. rata glavnice
16	31.12.2025			8.027,54	5.555,56	2.471,98		933.333,28		12. red. kam. ; 12. rata glavnice

17	31.01.2026			8.012,91	5.555,56	2.457,35		927.777,72		13. red. kam. ; 13. rata glavnice
18	28.02.2026			7.761,89	5.555,56	2.206,33		922.222,16		14. red. kam. ; 14. rata glavnice
19	31.03.2026			7.983,66	5.555,56	2.428,10		916.666,60		15. red. kam. ; 15. rata glavnice

Razd oblje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi	Napomena (opis)
									sigurnosnog pologa	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
20	30.04.2026			7.891,18	5.555,56	2.335,62		911.111,04		16. red. kam. ; 16. rata glavnice
21	31.05.2026			7.954,40	5.555,56	2.398,84		905.555,48		17. red. kam. ; 17. rata glavnice
22	30.06.2026			7.862,87	5.555,56	2.307,31		899.999,92		18. red. kam. ; 18. rata glavnice
23	31.07.2026			7.925,15	5.555,56	2.369,59		894.444,36		19. red. kam. ; 19. rata glavnice
24	31.08.2026			7.910,52	5.555,56	2.354,96		888.888,80		20. red. kam. ; 20. rata glavnice
25	30.09.2026			7.820,40	5.555,56	2.264,84		883.333,24		21. red. kam. ; 21. rata glavnice
26	31.10.2026			7.881,27	5.555,56	2.325,71		877.777,68		22. red. kam. ; 22. rata glavnice
27	30.11.2026			7.792,09	5.555,56	2.236,53		872.222,12		23. red. kam. ; 23. rata glavnice
28	31.12.2026			7.852,01	5.555,56	2.296,45		866.666,56		24. red. kam. ; 24. rata glavnice
29	31.01.2027			7.837,39	5.555,56	2.281,83		861.111,00		25. red. kam. ; 25. rata glavnice
30	28.02.2027			7.603,35	5.555,56	2.047,79		855.555,44		26. red. kam. ; 26. rata glavnice
31	31.03.2027			7.808,13	5.555,56	2.252,57		849.999,88		27. red. kam. ; 27. rata glavnice
32	30.04.2027			7.721,31	5.555,56	2.165,75		844.444,32		28. red. kam. ; 28. rata glavnice
33	31.05.2027			7.778,88	5.555,56	2.223,32		838.888,76		29. red. kam. ; 29. rata glavnice
34	30.06.2027			7.693,00	5.555,56	2.137,44		833.333,20		30. red. kam. ; 30. rata glavnice
35	31.07.2027			7.749,62	5.555,56	2.194,06		827.777,64		31. red. kam. ; 31. rata glavnice
36	31.08.2027			7.735,00	5.555,56	2.179,44		822.222,08		32. red. kam. ; 32. rata glavnice
37	30.09.2027			7.650,54	5.555,56	2.094,98		816.666,52		33. red. kam. ; 33. rata glavnice
38	31.10.2027			7.705,74	5.555,56	2.150,18		811.110,96		34. red. kam. ; 34. rata glavnice
39	30.11.2027			7.622,23	5.555,56	2.066,67		805.555,40		35. red. kam. ; 35. rata glavnice
40	31.12.2027			7.676,49	5.555,56	2.120,93		799.999,84		36. red. kam. ; 36. rata glavnice
41	31.01.2028			7.656,11	5.555,56	2.100,55		794.444,28		37. red. kam. ; 37. rata glavnice
42	29.02.2028			7.506,94	5.555,56	1.951,38		788.888,72		38. red. kam. ; 38. rata glavnice
43	31.03.2028			7.626,93	5.555,56	2.071,37		783.333,16		39. red. kam. ; 39. rata glavnice
44	30.04.2028			7.546,00	5.555,56	1.990,44		777.777,60		40. red. kam. ; 40. rata glavnice
45	31.05.2028			7.597,76	5.555,56	2.042,20		772.222,04		41. red. kam. ; 41. rata glavnice
46	30.06.2028			7.517,76	5.555,56	1.962,20		766.666,48		42. red. kam. ; 42. rata glavnice
47	31.07.2028			7.568,58	5.555,56	2.013,02		761.110,92		43. red. kam. ; 43. rata glavnice
48	31.08.2028			7.554,00	5.555,56	1.998,44		755.555,36		44. red. kam. ; 44. rata glavnice
49	30.09.2028			7.475,41	5.555,56	1.919,85		749.999,80		45. red. kam. ; 45. rata glavnice
50	31.10.2028			7.524,82	5.555,56	1.969,26		744.444,24		46. red. kam. ; 46. rata glavnice
51	30.11.2028			7.447,18	5.555,56	1.891,62		738.888,68		47. red. kam. ; 47. rata glavnice

52	31.12.2028			7.495,65	5.555,56	1.940,09		733.333,12		48. red. kam. ; 48. rata glavnice
53	31.01.2029			7.486,33	5.555,56	1.930,77		727.777,56		49. red. kam. ; 49. rata glavnice
54	28.02.2029			7.286,27	5.555,56	1.730,71		722.222,00		50. red. kam. ; 50. rata glavnice
55	31.03.2029			7.457,08	5.555,56	1.901,52		716.666,44		51. red. kam. ; 51. rata glavnice
56	30.04.2029			7.381,59	5.555,56	1.826,03		711.110,88		52. red. kam. ; 52. rata glavnice
57	31.05.2029			7.427,83	5.555,56	1.872,27		705.555,32		53. red. kam. ; 53. 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
58	30.06.2029			7.353,28	5.555,56	1.797,72		699.999,76		54. red. kam. ; 54. rata glavnice
59	31.07.2029			7.398,57	5.555,56	1.843,01		694.444,20		55. red. kam. ; 55. rata glavnice
60	31.08.2029			7.383,95	5.555,56	1.828,39		688.888,64		56. red. kam. ; 56. rata glavnice
61	30.09.2029			7.310,81	5.555,56	1.755,25		683.333,08		57. red. kam. ; 57. rata glavnice
62	31.10.2029			7.354,69	5.555,56	1.799,13		677.777,52		58. red. kam. ; 58. rata glavnice
63	30.11.2029			7.282,50	5.555,56	1.726,94		672.221,96		59. red. kam. ; 59. rata glavnice
64	31.12.2029			7.325,44	5.555,56	1.769,88		666.666,40		60. red. kam. ; 60. rata glavnice
65	31.01.2030			7.310,81	5.555,56	1.755,25		661.110,84		61. red. kam. ; 61. rata glavnice
66	28.02.2030			7.127,74	5.555,56	1.572,18		655.555,28		62. red. kam. ; 62. rata glavnice
67	31.03.2030			7.281,56	5.555,56	1.726,00		649.999,72		63. red. kam. ; 63. rata glavnice
68	30.04.2030			7.211,72	5.555,56	1.656,16		644.444,16		64. red. kam. ; 64. rata glavnice
69	31.05.2030			7.252,30	5.555,56	1.696,74		638.888,60		65. red. kam. ; 65. rata glavnice
70	30.06.2030			7.183,41	5.555,56	1.627,85		633.333,04		66. red. kam. ; 66. rata glavnice
71	31.07.2030			7.223,05	5.555,56	1.667,49		627.777,48		67. red. kam. ; 67. rata glavnice
72	31.08.2030			7.208,42	5.555,56	1.652,86		622.221,92		68. red. kam. ; 68. rata glavnice
73	30.09.2030			7.140,95	5.555,56	1.585,39		616.666,36		69. red. kam. ; 69. rata glavnice
74	31.10.2030			7.179,17	5.555,56	1.623,61		611.110,80		70. red. kam. ; 70. rata glavnice
75	30.11.2030			7.112,64	5.555,56	1.557,08		605.555,24		71. red. kam. ; 71. rata glavnice
76	31.12.2030			7.149,91	5.555,56	1.594,35		599.999,68		72. red. kam. ; 72. rata glavnice
77	31.01.2031			7.135,29	5.555,56	1.579,73		594.444,12		73. red. kam. ; 73. rata glavnice
78	28.02.2031			6.969,20	5.555,56	1.413,64		588.888,56		74. red. kam. ; 74. rata glavnice
79	31.03.2031			7.106,03	5.555,56	1.550,47		583.333,00		75. red. kam. ; 75. rata glavnice
80	30.04.2031			7.041,86	5.555,56	1.486,30		577.777,44		76. red. kam. ; 76. rata glavnice
81	31.05.2031			7.076,78	5.555,56	1.521,22		572.221,88		77. red. kam. ; 77. rata glavnice
82	30.06.2031			7.013,55	5.555,56	1.457,99		566.666,32		78. red. kam. ; 78. rata glavnice
83	31.07.2031			7.047,52	5.555,56	1.491,96		561.110,76		79. red. kam. ; 79. rata glavnice
84	31.08.2031			7.032,90	5.555,56	1.477,34		555.555,20		80. red. kam. ; 80. rata glavnice
85	30.09.2031			6.971,08	5.555,56	1.415,52		549.999,64		81. red. kam. ; 81. rata glavnice
86	31.10.2031			7.003,64	5.555,56	1.448,08		544.444,08		82. red. kam. ; 82. rata glavnice

87	30.11.2031	6.942,77	5.555,56	1.387,21	538.888,52	83. red. kam. ; 83. rata glavnice
88	31.12.2031	6.974,39	5.555,56	1.418,83	533.332,96	84. red. kam. ; 84. rata glavnice
89	31.01.2032	6.955,92	5.555,56	1.400,36	527.777,40	85. red. kam. ; 85. rata glavnice
90	29.02.2032	6.851,93	5.555,56	1.296,37	522.221,84	86. red. kam. ; 86. rata glavnice
91	31.03.2032	6.926,75	5.555,56	1.371,19	516.666,28	87. red. kam. ; 87. rata glavnice
92	30.04.2032	6.868,40	5.555,56	1.312,84	511.110,72	88. red. kam. ; 88. rata glavnice
93	31.05.2032	6.897,57	5.555,56	1.342,01	505.555,16	89. red. kam. ; 89. rata glavnice
94	30.06.2032	6.840,17	5.555,56	1.284,61	499.999,60	90. red. kam. ; 90. rata glavnice
95	31.07.2032	6.868,40	5.555,56	1.312,84	494.444,04	91. red. kam. ; 91. 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
96	31.08.2032			6.853,81	5.555,56	1.298,25		488.888,48		92. red. kam. ; 92. rata glavnice
97	30.09.2032			6.797,82	5.555,56	1.242,26		483.332,92		93. red. kam. ; 93. rata glavnice
98	31.10.2032			6.824,64	5.555,56	1.269,08		477.777,36		94. red. kam. ; 94. rata glavnice
99	30.11.2032			6.769,58	5.555,56	1.214,02		472.221,80		95. red. kam. ; 95. rata glavnice
100	31.12.2032			6.795,46	5.555,56	1.239,90		466.666,24		96. red. kam. ; 96. rata glavnice
101	31.01.2033			6.784,23	5.555,56	1.228,67		461.110,68		97. red. kam. ; 97. rata glavnice
102	28.02.2033			6.652,12	5.555,56	1.096,56		455.555,12		98. red. kam. ; 98. rata glavnice
103	31.03.2033			6.754,98	5.555,56	1.199,42		449.999,56		99. red. kam. ; 99. rata glavnice
104	30.04.2033			6.702,13	5.555,56	1.146,57		444.444,00		100. red. kam. ; 100. rata glavnice
105	31.05.2033			6.725,73	5.555,56	1.170,17		438.888,44		101. red. kam. ; 101. rata glavnice
106	30.06.2033			6.673,82	5.555,56	1.118,26		433.332,88		102. red. kam. ; 102. rata glavnice
107	31.07.2033			6.696,47	5.555,56	1.140,91		427.777,32		103. red. kam. ; 103. rata glavnice
108	31.08.2033			6.681,84	5.555,56	1.126,28		422.221,76		104. red. kam. ; 104. rata glavnice
109	30.09.2033			6.631,36	5.555,56	1.075,80		416.666,20		105. red. kam. ; 105. rata glavnice
110	31.10.2033			6.652,59	5.555,56	1.097,03		411.110,64		106. red. kam. ; 106. rata glavnice
111	30.11.2033			6.603,05	5.555,56	1.047,49		405.555,08		107. red. kam. ; 107. rata glavnice
112	31.12.2033			6.623,34	5.555,56	1.067,78		399.999,52		108. red. kam. ; 108. rata glavnice
113	31.01.2034			6.608,71	5.555,56	1.053,15		394.443,96		109. red. kam. ; 109. rata glavnice
114	28.02.2034			6.493,58	5.555,56	938,02		388.888,40		110. red. kam. ; 110. rata glavnice
115	31.03.2034			6.579,46	5.555,56	1.023,90		383.332,84		111. red. kam. ; 111. rata glavnice
116	30.04.2034			6.532,27	5.555,56	976,71		377.777,28		112. red. kam. ; 112. rata glavnice
117	31.05.2034			6.550,20	5.555,56	994,64		372.221,72		113. red. kam. ; 113. rata glavnice
118	30.06.2034			6.503,96	5.555,56	948,40		366.666,16		114. red. kam. ; 114. rata glavnice
119	31.07.2034			6.520,95	5.555,56	965,39		361.110,60		115. red. kam. ; 115. rata glavnice
120	31.08.2034			6.506,32	5.555,56	950,76		355.555,04		116. red. kam. ; 116. rata glavnice
121	30.09.2034			6.461,49	5.555,56	905,93		349.999,48		117. red. kam. ; 117. rata glavnice

122	31.10.2034			6.477,07	5.555,56	921,51		344.443,92		118. red. kam. ; 118. rata glavnice
123	30.11.2034			6.433,18	5.555,56	877,62		338.888,36		119. red. kam. ; 119. rata glavnice
124	31.12.2034			6.447,81	5.555,56	892,25		333.332,80		120. red. kam. ; 120. rata glavnice
125	31.01.2035			6.433,18	5.555,56	877,62		327.777,24		121. red. kam. ; 121. rata glavnice
126	28.02.2035			6.335,04	5.555,56	779,48		322.221,68		122. red. kam. ; 122. rata glavnice
127	31.03.2035			6.403,93	5.555,56	848,37		316.666,12		123. red. kam. ; 123. rata glavnice
128	30.04.2035			6.362,41	5.555,56	806,85		311.110,56		124. red. kam. ; 124. rata glavnice
129	31.05.2035			6.374,68	5.555,56	819,12		305.555,00		125. red. kam. ; 125. rata glavnice
130	30.06.2035			6.334,10	5.555,56	778,54		299.999,44		126. red. kam. ; 126. rata glavnice
131	31.07.2035			6.345,42	5.555,56	789,86		294.443,88		127. red. kam. ; 127. rata glavnice
132	31.08.2035			6.330,79	5.555,56	775,23		288.888,32		128. red. kam. ; 128. rata glavnice
133	30.09.2035			6.291,63	5.555,56	736,07		283.332,76		129. red. kam. ; 129. 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	31.10.2035			6.301,54	5.555,56	745,98		277.777,20			130. red. kam. ; 130. rata glavnice
135	30.11.2035			6.263,32	5.555,56	707,76		272.221,64			131. red. kam. ; 131. rata glavnice
136	31.12.2035			6.272,29	5.555,56	716,73		266.666,08			132. red. kam. ; 132. rata glavnice
137	31.01.2036			6.255,74	5.555,56	700,18		261.110,52			133. red. kam. ; 133. rata glavnice
138	29.02.2036			6.196,92	5.555,56	641,36		255.554,96			134. red. kam. ; 134. rata glavnice
139	31.03.2036			6.226,57	5.555,56	671,01		249.999,40			135. red. kam. ; 135. rata glavnice
140	30.04.2036			6.190,80	5.555,56	635,24		244.443,84			136. red. kam. ; 136. rata glavnice
141	31.05.2036			6.197,39	5.555,56	641,83		238.888,28			137. red. kam. ; 137. rata glavnice
142	30.06.2036			6.162,57	5.555,56	607,01		233.332,72			138. red. kam. ; 138. rata glavnice
143	31.07.2036			6.168,22	5.555,56	612,66		227.777,16			139. red. kam. ; 139. rata glavnice
144	31.08.2036			6.153,63	5.555,56	598,07		222.221,60			140. red. kam. ; 140. rata glavnice
145	30.09.2036			6.120,22	5.555,56	564,66		216.666,04			141. red. kam. ; 141. rata glavnice
146	31.10.2036			6.124,46	5.555,56	568,90		211.110,48			142. red. kam. ; 142. rata glavnice
147	30.11.2036			6.091,99	5.555,56	536,43		205.554,92			143. red. kam. ; 143. rata glavnice
148	31.12.2036			6.095,28	5.555,56	539,72		199.999,36			144. red. kam. ; 144. rata glavnice
149	31.01.2037			6.082,14	5.555,56	526,58		194.443,80			145. red. kam. ; 145. rata glavnice
150	28.02.2037			6.017,96	5.555,56	462,40		188.888,24			146. red. kam. ; 146. rata glavnice
151	31.03.2037			6.052,88	5.555,56	497,32		183.332,68			147. red. kam. ; 147. rata glavnice
152	30.04.2037			6.022,68	5.555,56	467,12		177.777,12			148. red. kam. ; 148. rata glavnice
153	31.05.2037			6.023,63	5.555,56	468,07		172.221,56			149. red. kam. ; 149. rata glavnice
154	30.06.2037			5.994,37	5.555,56	438,81		166.666,00			150. red. kam. ; 150. rata glavnice
155	31.07.2037			5.994,37	5.555,56	438,81		161.110,44			151. red. kam. ; 151. rata glavnice
156	31.08.2037			5.979,74	5.555,56	424,18		155.554,88			152. red. kam. ; 152. rata glavnice

157	30.09.2037	5.951,91	5.555,56	396,35	149.999,32	153. red. kam. ; 153. rata glavnice
158	31.10.2037	5.950,49	5.555,56	394,93	144.443,76	154. red. kam. ; 154. rata glavnice
159	30.11.2037	5.923,59	5.555,56	368,03	138.888,20	155. red. kam. ; 155. rata glavnice
160	31.12.2037	5.921,24	5.555,56	365,68	133.332,64	156. red. kam. ; 156. rata glavnice
161	31.01.2038	5.906,60	5.555,56	351,04	127.777,08	157. red. kam. ; 157. rata glavnice
162	28.02.2038	5.859,42	5.555,56	303,86	122.221,52	158. red. kam. ; 158. rata glavnice
163	31.03.2038	5.877,35	5.555,56	321,79	116.665,96	159. red. kam. ; 159. rata glavnice
164	30.04.2038	5.852,82	5.555,56	297,26	111.110,40	160. red. kam. ; 160. rata glavnice
165	31.05.2038	5.848,10	5.555,56	292,54	105.554,84	161. red. kam. ; 161. rata glavnice
166	30.06.2038	5.824,51	5.555,56	268,95	99.999,28	162. red. kam. ; 162. rata glavnice
167	31.07.2038	5.818,85	5.555,56	263,29	94.443,72	163. red. kam. ; 163. rata glavnice
168	31.08.2038	5.804,22	5.555,56	248,66	88.888,16	164. red. kam. ; 164. rata glavnice
169	30.09.2038	5.782,04	5.555,56	226,48	83.332,60	165. red. kam. ; 165. rata glavnice
170	31.10.2038	5.774,96	5.555,56	219,40	77.777,04	166. red. kam. ; 166. rata glavnice
171	30.11.2038	5.753,73	5.555,56	198,17	72.221,48	167. red. kam. ; 167. 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	31.12.2038			5.745,71	5.555,56	190,15		66.665,92		168. red. kam. ; 168. rata glavnice
173	31.01.2039			5.731,08	5.555,56	175,52		61.110,36		169. red. kam. ; 169. rata glavnice
174	28.02.2039			5.700,89	5.555,56	145,33		55.554,80		170. red. kam. ; 170. rata glavnice
175	31.03.2039			5.701,83	5.555,56	146,27		49.999,24		171. red. kam. ; 171. rata glavnice
176	30.04.2039			5.682,96	5.555,56	127,40		44.443,68		172. red. kam. ; 172. rata glavnice
177	31.05.2039			5.672,57	5.555,56	117,01		38.888,12		173. red. kam. ; 173. rata glavnice
178	30.06.2039			5.654,64	5.555,56	99,08		33.332,56		174. red. kam. ; 174. rata glavnice
179	31.07.2039			5.643,32	5.555,56	87,76		27.777,00		175. red. kam. ; 175. rata glavnice
180	31.08.2039			5.628,69	5.555,56	73,13		22.221,44		176. red. kam. ; 176. rata glavnice
181	30.09.2039			5.612,18	5.555,56	56,62		16.665,88		177. red. kam. ; 177. rata glavnice
182	31.10.2039			5.599,44	5.555,56	43,88		11.110,32		178. red. kam. ; 178. rata glavnice
183	30.11.2039			5.583,87	5.555,56	28,31		5.554,76		179. red. kam. ; 179. rata glavnice
184	31.12.2039			5.569,38	5.554,76	14,62		0,00		180. red. kam. ; 180. rata glavnice
	Ukupno	1.000.000,00	0,00	1.262.697,81	1.000.000,00	262.697,81	2.000,00		0,00	

Izracun efektivne kamatne stope - EKS

24.sij.2024.

Ponuda / ugovor:

Datum izracuna: 24.sij.2024.

Komitent:

Valuta: Otplatna rata: Postotna godišnja stopa (%): 3,17 Efektivna kamatna stopa (%): 3,17
Iznos kredita: 1.000.000,00 Nominalna kamatna stopa (%):

Razd oblje	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
0	24.01.2024	1.000.000,00						1.000.000,00		1. korištenje	-1.000.000,00	-1.000.000,00	1.000.000,00	
1	31.03.2024			5.674,86		5.674,86		1.000.000,00		1. interkalarna kamata	5.674,86	5.642,52		
2	30.06.2024			7.707,65		7.707,65		1.000.000,00		2. interkalarna kamata	7.707,65	7.604,47		
3	30.09.2024			7.792,35		7.792,35		1.000.000,00		3. interkalarna kamata	7.792,35	7.627,94		
4	31.12.2024			7.792,35		7.792,35	2.000,00	1.000.000,00		4. interkalarna kamata	9.792,35	9.510,81		
5	31.01.2025			8.188,44	5.555,56	2.632,88		994.444,44		1. red. kam. ; 1. rata glavnice	8.188,44	7.931,96		
6	28.02.2025			7.920,43	5.555,56	2.364,87		988.888,88		2. red. kam. ; 2. rata glavnice	7.920,43	7.653,99		
7	31.03.2025			8.159,18	5.555,56	2.603,62		983.333,32		3. red. kam. ; 3. rata glavnice	8.159,18	7.863,83		
8	30.04.2025			8.061,04	5.555,56	2.505,48		977.777,76		4. red. kam. ; 4. rata glavnice	8.061,04	7.749,33		
9	31.05.2025			8.129,93	5.555,56	2.574,37		972.222,20		5. red. kam. ; 5. rata glavnice	8.129,93	7.794,86		
10	30.06.2025			8.032,73	5.555,56	2.477,17		966.666,64		6. red. kam. ; 6. rata glavnice	8.032,73	7.681,93		
11	31.07.2025			8.100,67	5.555,56	2.545,11		961.111,08		7. red. kam. ; 7. rata glavnice	8.100,67	7.726,39		
12	31.08.2025			8.086,05	5.555,56	2.530,49		955.555,52		8. red. kam. ; 8. rata glavnice	8.086,05	7.692,02		
13	30.09.2025			7.990,26	5.555,56	2.434,70		949.999,96		9. red. kam. ; 9. rata glavnice	7.990,26	7.581,42		
14	31.10.2025			8.056,79	5.555,56	2.501,23		944.444,40		10. red. kam. ; 10. rata glavnice	8.056,79	7.624,31		
15	30.11.2025			7.961,95	5.555,56	2.406,39		938.888,84		11. red. kam. ; 11. rata glavnice	7.961,95	7.515,25		
16	31.12.2025			8.027,54	5.555,56	2.471,98		933.333,28		12. red. kam. ; 12. rata glavnice	8.027,54	7.557,10		
17	31.01.2026			8.012,91	5.555,56	2.457,35		927.777,72		13. red. kam. ; 13. rata glavnice	8.012,91	7.523,35		
18	28.02.2026			7.761,89	5.555,56	2.206,33		922.222,16		14. red. kam. ; 14. rata glavnice	7.761,89	7.270,23		
19	31.03.2026			7.983,66	5.555,56	2.428,10		916.666,60		15. red. kam. ; 15. rata glavnice	7.983,66	7.458,15		

Razd oblje	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
20	30.04.2026			7.891,18	5.555,56	2.335,62		911.111,04		16. red. kam. ; 16. rata glavnice	7.891,18	7.352,87		
21	31.05.2026			7.954,40	5.555,56	2.398,84		905.555,48		17. red. kam. ; 17. rata glavnice	7.954,40	7.392,15		
22	30.06.2026			7.862,87	5.555,56	2.307,31		899.999,92		18. red. kam. ; 18. rata glavnice	7.862,87	7.288,36		
23	31.07.2026			7.925,15	5.555,56	2.369,59		894.444,36		19. red. kam. ; 19. rata glavnice	7.925,15	7.326,64		
24	31.08.2026			7.910,52	5.555,56	2.354,96		888.888,80		20. red. kam. ; 20. rata glavnice	7.910,52	7.293,75		
25	30.09.2026			7.820,40	5.555,56	2.264,84		883.333,24		21. red. kam. ; 21. rata glavnice	7.820,40	7.192,18		
26	31.10.2026			7.881,27	5.555,56	2.325,71		877.777,68		22. red. kam. ; 22. rata glavnice	7.881,27	7.228,97		
27	30.11.2026			7.792,09	5.555,56	2.236,53		872.222,12		23. red. kam. ; 23. rata glavnice	7.792,09	7.128,85		
28	31.12.2026			7.852,01	5.555,56	2.296,45		866.666,56		24. red. kam. ; 24. rata glavnice	7.852,01	7.164,65		
29	31.01.2027			7.837,39	5.555,56	2.281,83		861.111,00		25. red. kam. ; 25. rata glavnice	7.837,39	7.132,37		
30	28.02.2027			7.603,35	5.555,56	2.047,79		855.555,44		26. red. kam. ; 26. rata glavnice	7.603,35	6.902,83		
31	31.03.2027			7.808,13	5.555,56	2.252,57		849.999,88		27. red. kam. ; 27. rata glavnice	7.808,13	7.069,98		
32	30.04.2027			7.721,31	5.555,56	2.165,75		844.444,32		28. red. kam. ; 28. rata glavnice	7.721,31	6.973,45		
33	31.05.2027			7.778,88	5.555,56	2.223,32		838.888,76		29. red. kam. ; 29. rata glavnice	7.778,88	7.006,84		
34	30.06.2027			7.693,00	5.555,56	2.137,44		833.333,20		30. red. kam. ; 30. rata glavnice	7.693,00	6.911,72		
35	31.07.2027			7.749,62	5.555,56	2.194,06		827.777,64		31. red. kam. ; 31. rata glavnice	7.749,62	6.944,16		
36	31.08.2027			7.735,00	5.555,56	2.179,44		822.222,08		32. red. kam. ; 32. rata glavnice	7.735,00	6.912,70		
37	30.09.2027			7.650,54	5.555,56	2.094,98		816.666,52		33. red. kam. ; 33. rata glavnice	7.650,54	6.819,70		
38	31.10.2027			7.705,74	5.555,56	2.150,18		811.110,96		34. red. kam. ; 34. rata glavnice	7.705,74	6.850,72		
39	30.11.2027			7.622,23	5.555,56	2.066,67		805.555,40		35. red. kam. ; 35. rata glavnice	7.622,23	6.759,11		
40	31.12.2027			7.676,49	5.555,56	2.120,93		799.999,84		36. red. kam. ; 36. rata glavnice	7.676,49	6.789,20		
41	31.01.2028			7.656,11	5.555,56	2.100,55		794.444,28		37. red. kam. ; 37. rata glavnice	7.656,11	6.753,29		
42	29.02.2028			7.506,94	5.555,56	1.951,38		788.888,72		38. red. kam. ; 38. rata glavnice	7.506,94	6.605,35		
43	31.03.2028			7.626,93	5.555,56	2.071,37		783.333,16		39. red. kam. ; 39. rata glavnice	7.626,93	6.693,21		
44	30.04.2028			7.546,00	5.555,56	1.990,44		777.777,60		40. red. kam. ; 40. rata glavnice	7.546,00	6.605,26		
45	31.05.2028			7.597,76	5.555,56	2.042,20		772.222,04		41. red. kam. ; 41. rata glavnice	7.597,76	6.633,01		
46	30.06.2028			7.517,76	5.555,56	1.962,20		766.666,48		42. red. kam. ; 42. rata glavnice	7.517,76	6.546,39		
47	31.07.2028			7.568,58	5.555,56	2.013,02		761.110,92		43. red. kam. ; 43. rata glavnice	7.568,58	6.573,24		
48	31.08.2028			7.554,00	5.555,56	1.998,44		755.555,36		44. red. kam. ; 44. rata glavnice	7.554,00	6.543,25		
49	30.09.2028			7.475,41	5.555,56	1.919,85		749.999,80		45. red. kam. ; 45. rata glavnice	7.475,41	6.458,63		
50	31.10.2028			7.524,82	5.555,56	1.969,26		744.444,24		46. red. kam. ; 46. rata glavnice	7.524,82	6.484,15		
51	30.11.2028			7.447,18	5.555,56	1.891,62		738.888,68		47. red. kam. ; 47. rata glavnice	7.447,18	6.400,85		
52	31.12.2028			7.495,65	5.555,56	1.940,09		733.333,12		48. red. kam. ; 48. rata glavnice	7.495,65	6.425,50		
53	31.01.2029			7.486,33	5.555,56	1.930,77		727.777,56		49. red. kam. ; 49. rata glavnice	7.486,33	6.400,51		
54	28.02.2029			7.286,27	5.555,56	1.730,71		722.222,00		50. red. kam. ; 50. rata glavnice	7.286,27	6.214,57		
55	31.03.2029			7.457,08	5.555,56	1.901,52		716.666,44		51. red. kam. ; 51. rata glavnice	7.457,08	6.343,41		
56	30.04.2029			7.381,59	5.555,56	1.826,03		711.110,88		52. red. kam. ; 52. rata glavnice	7.381,59	6.263,11		
57	31.05.2029			7.427,83	5.555,56	1.872,27		705.555,32		53. red. kam. ; 53. rata glavnice	7.427,83	6.285,65		

Razd oblje	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		Diskontirani tokovi sigurnosnog pologa
												neto novcani tok	Diskontirane isplate kredita	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
58	30.06.2029			7.353,28	5.555,56	1.797,72		699.999,76		54. red. kam. ; 54. rata glavnice	7.353,28	6.206,62		
59	31.07.2029			7.398,57	5.555,56	1.843,01		694.444,20		55. red. kam. ; 55. rata glavnice	7.398,57	6.228,31		
60	31.08.2029			7.383,95	5.555,56	1.828,39		688.888,64		56. red. kam. ; 56. rata glavnice	7.383,95	6.199,54		
61	30.09.2029			7.310,81	5.555,56	1.755,25		683.333,08		57. red. kam. ; 57. rata glavnice	7.310,81	6.122,40		
62	31.10.2029			7.354,69	5.555,56	1.799,13		677.777,52		58. red. kam. ; 58. rata glavnice	7.354,69	6.142,84		
63	30.11.2029			7.282,50	5.555,56	1.726,94		672.221,96		59. red. kam. ; 59. rata glavnice	7.282,50	6.066,96		
64	31.12.2029			7.325,44	5.555,56	1.769,88		666.666,40		60. red. kam. ; 60. rata glavnice	7.325,44	6.086,57		
65	31.01.2030			7.310,81	5.555,56	1.755,25		661.110,84		61. red. kam. ; 61. rata glavnice	7.310,81	6.058,33		
66	28.02.2030			7.127,74	5.555,56	1.572,18		655.555,28		62. red. kam. ; 62. rata glavnice	7.127,74	5.892,50		
67	31.03.2030			7.281,56	5.555,56	1.726,00		649.999,72		63. red. kam. ; 63. rata glavnice	7.281,56	6.003,72		
68	30.04.2030			7.211,72	5.555,56	1.656,16		644.444,16		64. red. kam. ; 64. rata glavnice	7.211,72	5.930,90		
69	31.05.2030			7.252,30	5.555,56	1.696,74		638.888,60		65. red. kam. ; 65. rata glavnice	7.252,30	5.948,48		
70	30.06.2030			7.183,41	5.555,56	1.627,85		633.333,04		66. red. kam. ; 66. rata glavnice	7.183,41	5.876,87		
71	31.07.2030			7.223,05	5.555,56	1.667,49		627.777,48		67. red. kam. ; 67. rata glavnice	7.223,05	5.893,66		
72	31.08.2030			7.208,42	5.555,56	1.652,86		622.221,92		68. red. kam. ; 68. rata glavnice	7.208,42	5.866,14		
73	30.09.2030			7.140,95	5.555,56	1.585,39		616.666,36		69. red. kam. ; 69. rata glavnice	7.140,95	5.796,34		
74	31.10.2030			7.179,17	5.555,56	1.623,61		611.110,80		70. red. kam. ; 70. rata glavnice	7.179,17	5.811,94		
75	30.11.2030			7.112,64	5.555,56	1.557,08		605.555,24		71. red. kam. ; 71. rata glavnice	7.112,64	5.743,32		
76	31.12.2030			7.149,91	5.555,56	1.594,35		599.999,68		72. red. kam. ; 72. rata glavnice	7.149,91	5.758,13		
77	31.01.2031			7.135,29	5.555,56	1.579,73		594.444,12		73. red. kam. ; 73. rata glavnice	7.135,29	5.731,14		
78	28.02.2031			6.969,20	5.555,56	1.413,64		588.888,56		74. red. kam. ; 74. rata glavnice	6.969,20	5.584,34		
79	31.03.2031			7.106,03	5.555,56	1.550,47		583.333,00		75. red. kam. ; 75. rata glavnice	7.106,03	5.678,91		
80	30.04.2031			7.041,86	5.555,56	1.486,30		577.777,44		76. red. kam. ; 76. rata glavnice	7.041,86	5.613,20		
81	31.05.2031			7.076,78	5.555,56	1.521,22		572.221,88		77. red. kam. ; 77. rata glavnice	7.076,78	5.626,10		
82	30.06.2031			7.013,55	5.555,56	1.457,99		566.666,32		78. red. kam. ; 78. rata glavnice	7.013,55	5.561,54		
83	31.07.2031			7.047,52	5.555,56	1.491,96		561.110,76		79. red. kam. ; 79. rata glavnice	7.047,52	5.573,68		
84	31.08.2031			7.032,90	5.555,56	1.477,34		555.555,20		80. red. kam. ; 80. rata glavnice	7.032,90	5.547,39		
85	30.09.2031			6.971,08	5.555,56	1.415,52		549.999,64		81. red. kam. ; 81. rata glavnice	6.971,08	5.484,54		
86	31.10.2031			7.003,64	5.555,56	1.448,08		544.444,08		82. red. kam. ; 82. rata glavnice	7.003,64	5.495,56		
87	30.11.2031			6.942,77	5.555,56	1.387,21		538.888,52		83. red. kam. ; 83. rata glavnice	6.942,77	5.433,84		
88	31.12.2031			6.974,39	5.555,56	1.418,83		533.332,96		84. red. kam. ; 84. rata glavnice	6.974,39	5.444,13		
89	31.01.2032			6.955,92	5.555,56	1.400,36		527.777,40		85. red. kam. ; 85. rata glavnice	6.955,92	5.415,38		
90	29.02.2032			6.851,93	5.555,56	1.296,37		522.221,84		86. red. kam. ; 86. rata glavnice	6.851,93	5.321,24		
91	31.03.2032			6.926,75	5.555,56	1.371,19		516.666,28		87. red. kam. ; 87. rata glavnice	6.926,75	5.365,14		
92	30.04.2032			6.868,40	5.555,56	1.312,84		511.110,72		88. red. kam. ; 88. rata glavnice	6.868,40	5.306,35		
93	31.05.2032			6.897,57	5.555,56	1.342,01		505.555,16		89. red. kam. ; 89. rata glavnice	6.897,57	5.314,81		
94	30.06.2032			6.840,17	5.555,56	1.284,61		499.999,60		90. red. kam. ; 90. rata glavnice	6.840,17	5.257,11		
95	31.07.2032			6.868,40	5.555,56	1.312,84		494.444,04		91. red. kam. ; 91. rata glavnice	6.868,40	5.264,87		

Razd oblje	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
96	31.08.2032			6.853,81	5.555,56	1.298,25		488.888,48		92. red. kam. ; 92. rata glavnice	6.853,81	5.239,81		
97	30.09.2032			6.797,82	5.555,56	1.242,26		483.332,92		93. red. kam. ; 93. rata glavnice	6.797,82	5.183,72		
98	31.10.2032			6.824,64	5.555,56	1.269,08		477.777,36		94. red. kam. ; 94. rata glavnice	6.824,64	5.190,43		
99	30.11.2032			6.769,58	5.555,56	1.214,02		472.221,80		95. red. kam. ; 95. rata glavnice	6.769,58	5.135,40		
100	31.12.2032			6.795,46	5.555,56	1.239,90		466.666,24		96. red. kam. ; 96. rata glavnice	6.795,46	5.141,42		
101	31.01.2033			6.784,23	5.555,56	1.228,67		461.110,68		97. red. kam. ; 97. rata glavnice	6.784,23	5.119,33		
102	28.02.2033			6.652,12	5.555,56	1.096,56		455.555,12		98. red. kam. ; 98. rata glavnice	6.652,12	5.007,63		
103	31.03.2033			6.754,98	5.555,56	1.199,42		449.999,56		99. red. kam. ; 99. rata glavnice	6.754,98	5.071,60		
104	30.04.2033			6.702,13	5.555,56	1.146,57		444.444,00		100. red. kam. ; 100. rata glavnice	6.702,13	5.019,03		
105	31.05.2033			6.725,73	5.555,56	1.170,17		438.888,44		101. red. kam. ; 101. rata glavnice	6.725,73	5.023,36		
106	30.06.2033			6.673,82	5.555,56	1.118,26		433.332,88		102. red. kam. ; 102. rata glavnice	6.673,82	4.971,82		
107	31.07.2033			6.696,47	5.555,56	1.140,91		427.777,32		103. red. kam. ; 103. rata glavnice	6.696,47	4.975,48		
108	31.08.2033			6.681,84	5.555,56	1.126,28		422.221,76		104. red. kam. ; 104. rata glavnice	6.681,84	4.951,46		
109	30.09.2033			6.631,36	5.555,56	1.075,80		416.666,20		105. red. kam. ; 105. rata glavnice	6.631,36	4.901,46		
110	31.10.2033			6.652,59	5.555,56	1.097,03		411.110,64		106. red. kam. ; 106. rata glavnice	6.652,59	4.904,14		
111	30.11.2033			6.603,05	5.555,56	1.047,49		405.555,08		107. red. kam. ; 107. rata glavnice	6.603,05	4.855,14		
112	31.12.2033			6.623,34	5.555,56	1.067,78		399.999,52		108. red. kam. ; 108. rata glavnice	6.623,34	4.857,16		
113	31.01.2034			6.608,71	5.555,56	1.053,15		394.443,96		109. red. kam. ; 109. rata glavnice	6.608,71	4.833,60		
114	28.02.2034			6.493,58	5.555,56	938,02		388.888,40		110. red. kam. ; 110. rata glavnice	6.493,58	4.738,04		
115	31.03.2034			6.579,46	5.555,56	1.023,90		383.332,84		111. red. kam. ; 111. rata glavnice	6.579,46	4.787,99		
116	30.04.2034			6.532,27	5.555,56	976,71		377.777,28		112. red. kam. ; 112. rata glavnice	6.532,27	4.741,46		
117	31.05.2034			6.550,20	5.555,56	994,64		372.221,72		113. red. kam. ; 113. rata glavnice	6.550,20	4.741,89		
118	30.06.2034			6.503,96	5.555,56	948,40		366.666,16		114. red. kam. ; 114. rata glavnice	6.503,96	4.696,35		
119	31.07.2034			6.520,95	5.555,56	965,39		361.110,60		115. red. kam. ; 115. rata glavnice	6.520,95	4.696,15		
120	31.08.2034			6.506,32	5.555,56	950,76		355.555,04		116. red. kam. ; 116. rata glavnice	6.506,32	4.673,20		
121	30.09.2034			6.461,49	5.555,56	905,93		349.999,48		117. red. kam. ; 117. rata glavnice	6.461,49	4.629,11		
122	31.10.2034			6.477,07	5.555,56	921,51		344.443,92		118. red. kam. ; 118. rata glavnice	6.477,07	4.627,98		
123	30.11.2034			6.433,18	5.555,56	877,62		338.888,36		119. red. kam. ; 119. rata glavnice	6.433,18	4.584,85		
124	31.12.2034			6.447,81	5.555,56	892,25		333.332,80		120. red. kam. ; 120. rata glavnice	6.447,81	4.583,10		
125	31.01.2035			6.433,18	5.555,56	877,62		327.777,24		121. red. kam. ; 121. rata glavnice	6.433,18	4.560,60		
126	28.02.2035			6.335,04	5.555,56	779,48		322.221,68		122. red. kam. ; 122. rata glavnice	6.335,04	4.480,28		
127	31.03.2035			6.403,93	5.555,56	848,37		316.666,12		123. red. kam. ; 123. rata glavnice	6.403,93	4.517,01		
128	30.04.2035			6.362,41	5.555,56	806,85		311.110,56		124. red. kam. ; 124. rata glavnice	6.362,41	4.476,22		
129	31.05.2035			6.374,68	5.555,56	819,12		305.555,00		125. red. kam. ; 125. rata glavnice	6.374,68	4.472,98		
130	30.06.2035			6.334,10	5.555,56	778,54		299.999,44		126. red. kam. ; 126. rata glavnice	6.334,10	4.433,11		
131	31.07.2035			6.345,42	5.555,56	789,86		294.443,88		127. red. kam. ; 127. rata glavnice	6.345,42	4.429,28		
132	31.08.2035			6.330,79	5.555,56	775,23		288.888,32		128. red. kam. ; 128. rata glavnice	6.330,79	4.407,36		
133	30.09.2035			6.291,63	5.555,56	736,07		283.332,76		129. red. kam. ; 129. rata glavnice	6.291,63	4.368,88		

Razd oblje	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
134	31.10.2035			6.301,54	5.555,56	745,98		277.777,20		130. red. kam. ; 130. rata glavnice	6.301,54	4.364,17		
135	30.11.2035			6.263,32	5.555,56	707,76		272.221,64		131. red. kam. ; 131. rata glavnice	6.263,32	4.326,58		
136	31.12.2035			6.272,29	5.555,56	716,73		266.666,08		132. red. kam. ; 132. rata glavnice	6.272,29	4.321,31		
137	31.01.2036			6.255,74	5.555,56	700,18		261.110,52		133. red. kam. ; 133. rata glavnice	6.255,74	4.298,52		
138	29.02.2036			6.196,92	5.555,56	641,36		255.554,96		134. red. kam. ; 134. rata glavnice	6.196,92	4.247,59		
139	31.03.2036			6.226,57	5.555,56	671,01		249.999,40		135. red. kam. ; 135. rata glavnice	6.226,57	4.256,64		
140	30.04.2036			6.190,80	5.555,56	635,24		244.443,84		136. red. kam. ; 136. rata glavnice	6.190,80	4.221,37		
141	31.05.2036			6.197,39	5.555,56	641,83		238.888,28		137. red. kam. ; 137. rata glavnice	6.197,39	4.214,70		
142	30.06.2036			6.162,57	5.555,56	607,01		233.332,72		138. red. kam. ; 138. rata glavnice	6.162,57	4.180,31		
143	31.07.2036			6.168,22	5.555,56	612,66		227.777,16		139. red. kam. ; 139. rata glavnice	6.168,22	4.173,10		
144	31.08.2036			6.153,63	5.555,56	598,07		222.221,60		140. red. kam. ; 140. rata glavnice	6.153,63	4.152,23		
145	30.09.2036			6.120,22	5.555,56	564,66		216.666,04		141. red. kam. ; 141. rata glavnice	6.120,22	4.119,13		
146	31.10.2036			6.124,46	5.555,56	568,90		211.110,48		142. red. kam. ; 142. rata glavnice	6.124,46	4.111,10		
147	30.11.2036			6.091,99	5.555,56	536,43		205.554,92		143. red. kam. ; 143. rata glavnice	6.091,99	4.078,86		
148	31.12.2036			6.095,28	5.555,56	539,72		199.999,36		144. red. kam. ; 144. rata glavnice	6.095,28	4.070,28		
149	31.01.2037			6.082,14	5.555,56	526,58		194.443,80		145. red. kam. ; 145. rata glavnice	6.082,14	4.050,75		
150	28.02.2037			6.017,96	5.555,56	462,40		188.888,24		146. red. kam. ; 146. rata glavnice	6.017,96	3.998,42		
151	31.03.2037			6.052,88	5.555,56	497,32		183.332,68		147. red. kam. ; 147. rata glavnice	6.052,88	4.010,97		
152	30.04.2037			6.022,68	5.555,56	467,12		177.777,12		148. red. kam. ; 148. rata glavnice	6.022,68	3.980,73		
153	31.05.2037			6.023,63	5.555,56	468,07		172.221,56		149. red. kam. ; 149. rata glavnice	6.023,63	3.970,82		
154	30.06.2037			5.994,37	5.555,56	438,81		166.666,00		150. red. kam. ; 150. rata glavnice	5.994,37	3.941,40		
155	31.07.2037			5.994,37	5.555,56	438,81		161.110,44		151. red. kam. ; 151. rata glavnice	5.994,37	3.930,97		
156	31.08.2037			5.979,74	5.555,56	424,18		155.554,88		152. red. kam. ; 152. rata glavnice	5.979,74	3.910,99		
157	30.09.2037			5.951,91	5.555,56	396,35		149.999,32		153. red. kam. ; 153. rata glavnice	5.951,91	3.882,81		
158	31.10.2037			5.950,49	5.555,56	394,93		144.443,76		154. red. kam. ; 154. rata glavnice	5.950,49	3.871,61		
159	30.11.2037			5.923,59	5.555,56	368,03		138.888,20		155. red. kam. ; 155. rata glavnice	5.923,59	3.844,23		
160	31.12.2037			5.921,24	5.555,56	365,68		133.332,64		156. red. kam. ; 156. rata glavnice	5.921,24	3.832,53		
161	31.01.2038			5.906,60	5.555,56	351,04		127.777,08		157. red. kam. ; 157. rata glavnice	5.906,60	3.812,93		
162	28.02.2038			5.859,42	5.555,56	303,86		122.221,52		158. red. kam. ; 158. rata glavnice	5.859,42	3.773,42		
163	31.03.2038			5.877,35	5.555,56	321,79		116.665,96		159. red. kam. ; 159. rata glavnice	5.877,35	3.774,95		
164	30.04.2038			5.852,82	5.555,56	297,26		111.110,40		160. red. kam. ; 160. rata glavnice	5.852,82	3.749,56		
165	31.05.2038			5.848,10	5.555,56	292,54		105.554,84		161. red. kam. ; 161. rata glavnice	5.848,10	3.736,61		
166	30.06.2038			5.824,51	5.555,56	268,95		99.999,28		162. red. kam. ; 162. rata glavnice	5.824,51	3.712,00		
167	31.07.2038			5.818,85	5.555,56	263,29		94.443,72		163. red. kam. ; 163. rata glavnice	5.818,85	3.698,58		
168	31.08.2038			5.804,22	5.555,56	248,66		88.888,16		164. red. kam. ; 164. rata glavnice	5.804,22	3.679,51		
169	30.09.2038			5.782,04	5.555,56	226,48		83.332,60		165. red. kam. ; 165. rata glavnice	5.782,04	3.656,05		
170	31.10.2038			5.774,96	5.555,56	219,40		77.777,04		166. red. kam. ; 166. rata glavnice	5.774,96	3.641,91		
171	30.11.2038			5.753,73	5.555,56	198,17		72.221,48		167. red. kam. ; 167. rata glavnice	5.753,73	3.619,22		

Razd oblje	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	31.12.2038			5.745,71	5.555,56	190,15		66.665,92		168. red. kam. ; 168. rata glavnice	5.745,71	3.604,61		
173	31.01.2039			5.731,08	5.555,56	175,52		61.110,36		169. red. kam. ; 169. rata glavnice	5.731,08	3.585,91		
174	28.02.2039			5.700,89	5.555,56	145,33		55.554,80		170. red. kam. ; 170. rata glavnice	5.700,89	3.558,49		
175	31.03.2039			5.701,83	5.555,56	146,27		49.999,24		171. red. kam. ; 171. rata glavnice	5.701,83	3.549,65		
176	30.04.2039			5.682,96	5.555,56	127,40		44.443,68		172. red. kam. ; 172. rata glavnice	5.682,96	3.528,83		
177	31.05.2039			5.672,57	5.555,56	117,01		38.888,12		173. red. kam. ; 173. rata glavnice	5.672,57	3.513,05		
178	30.06.2039			5.654,64	5.555,56	99,08		33.332,56		174. red. kam. ; 174. rata glavnice	5.654,64	3.492,98		
179	31.07.2039			5.643,32	5.555,56	87,76		27.777,00		175. red. kam. ; 175. rata glavnice	5.643,32	3.476,75		
180	31.08.2039			5.628,69	5.555,56	73,13		22.221,44		176. red. kam. ; 176. rata glavnice	5.628,69	3.458,56		
181	30.09.2039			5.612,18	5.555,56	56,62		16.665,88		177. red. kam. ; 177. rata glavnice	5.612,18	3.439,58		
182	31.10.2039			5.599,44	5.555,56	43,88		11.110,32		178. red. kam. ; 178. rata glavnice	5.599,44	3.422,68		
183	30.11.2039			5.583,87	5.555,56	28,31		5.554,76		179. red. kam. ; 179. rata glavnice	5.583,87	3.404,42		
184	31.12.2039			5.569,38	5.554,76	14,62		0,00		180. red. kam. ; 180. rata glavnice	5.569,38	3.386,52		
	Ukupno	1.000.000,00	0,00	1.262.697,81	1.000.000,00	262.697,81	2.000,00		0,00		264.697,81	0,00	1.000.000,00	0,00