

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

## Izračun efektivne kamatne stope - EKS

29.sij.2024.

Ponuda financiranja

Datum izračuna: 29.sij.2024.

Komitent: Grad Samobor  
Projekt: izgradnja sportske dvorane i dogradnja OŠ Milan Lnag  
Kreditni program: EU projekti

Valuta: EUR  
Iznos kredita: 3.600.000,00

Otplatna rata:  
Nominalna kamatna stopa (%): 3,2%, godišnje, fixno

Postotna godišnja stopa (%): 3,29

Efektivna kamatna stopa (%): 3,29

Razdo blje	Datum dospijeća	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	30.06.2024	500.000,00					7.200,00	500.000,00		1. korištenje
1	30.09.2024	500.000,00		4.021,86		4.021,86		1.000.000,00		2. korištenje ; 1. interkalarna kamata
2	31.12.2024	500.000,00		8.043,72		8.043,72		1.500.000,00		3. korištenje ; 2. interkalarna kamata
3	31.03.2025	500.000,00		11.835,62		11.835,62		2.000.000,00		4. korištenje ; 3. interkalarna kamata
4	30.06.2025	500.000,00		15.956,16		15.956,16		2.500.000,00		5. korištenje ; 4. interkalarna kamata
5	30.09.2025	500.000,00		20.164,38		20.164,38		3.000.000,00		6. korištenje ; 5. interkalarna kamata
6	31.12.2025	600.000,00		24.197,26		24.197,26		3.600.000,00		7. korištenje ; 6. interkalarna kamata
7	31.01.2026			39.784,11	30.000,00	9.784,11		3.570.000,00		1. red. kam. ; 1. rata glavnice
8	28.02.2026			38.763,62	30.000,00	8.763,62		3.540.000,00		2. red. kam. ; 2. rata glavnice
9	31.03.2026			39.621,04	30.000,00	9.621,04		3.510.000,00		3. red. kam. ; 3. rata glavnice
10	30.04.2026			39.231,78	30.000,00	9.231,78		3.480.000,00		4. red. kam. ; 4. rata glavnice
11	31.05.2026			39.457,97	30.000,00	9.457,97		3.450.000,00		5. red. kam. ; 5. rata glavnice
12	30.06.2026			39.073,97	30.000,00	9.073,97		3.420.000,00		6. red. kam. ; 6. rata glavnice
13	31.07.2026			39.294,90	30.000,00	9.294,90		3.390.000,00		7. red. kam. ; 7. rata glavnice
14	31.08.2026			39.213,37	30.000,00	9.213,37		3.360.000,00		8. red. kam. ; 8. rata glavnice
15	30.09.2026			38.837,26	30.000,00	8.837,26		3.330.000,00		9. red. kam. ; 9. rata glavnice
16	31.10.2026			39.050,30	30.000,00	9.050,30		3.300.000,00		10. red. kam. ; 10. rata glavnice
17	30.11.2026			38.679,45	30.000,00	8.679,45		3.270.000,00		11. red. kam. ; 11. rata glavnice
18	31.12.2026			38.887,23	30.000,00	8.887,23		3.240.000,00		12. red. kam. ; 12. rata glavnice
19	31.01.2027			38.805,69	30.000,00	8.805,69		3.210.000,00		13. red. kam. ; 13. rata glavnice

Razdo blje	Datum dospjeća	IZOŠT sigurnosnog pologa								Napomena (opis)
		Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
20	28.02.2027			37.879,89	30.000,00	7.879,89		3.180.000,00		14. red. kam. ; 14. rata glavnice
21	31.03.2027			38.642,63	30.000,00	8.642,63		3.150.000,00		15. red. kam. ; 15. rata glavnice
22	30.04.2027			38.284,93	30.000,00	8.284,93		3.120.000,00		16. red. kam. ; 16. rata glavnice
23	31.05.2027			38.479,56	30.000,00	8.479,56		3.090.000,00		17. red. kam. ; 17. rata glavnice
24	30.06.2027			38.127,12	30.000,00	8.127,12		3.060.000,00		18. red. kam. ; 18. rata glavnice
25	31.07.2027			38.316,49	30.000,00	8.316,49		3.030.000,00		19. red. kam. ; 19. rata glavnice
26	31.08.2027			38.234,96	30.000,00	8.234,96		3.000.000,00		20. red. kam. ; 20. rata glavnice
27	30.09.2027			37.890,41	30.000,00	7.890,41		2.970.000,00		21. red. kam. ; 21. rata glavnice
28	31.10.2027			38.071,89	30.000,00	8.071,89		2.940.000,00		22. red. kam. ; 22. rata glavnice
29	30.11.2027			37.732,60	30.000,00	7.732,60		2.910.000,00		23. red. kam. ; 23. rata glavnice
30	31.12.2027			37.908,82	30.000,00	7.908,82		2.880.000,00		24. red. kam. ; 24. rata glavnice
31	31.01.2028			37.805,90	30.000,00	7.805,90		2.850.000,00		25. red. kam. ; 25. rata glavnice
32	29.02.2028			37.226,23	30.000,00	7.226,23		2.820.000,00		26. red. kam. ; 26. rata glavnice
33	31.03.2028			37.643,28	30.000,00	7.643,28		2.790.000,00		27. red. kam. ; 27. rata glavnice
34	30.04.2028			37.318,03	30.000,00	7.318,03		2.760.000,00		28. red. kam. ; 28. rata glavnice
35	31.05.2028			37.480,66	30.000,00	7.480,66		2.730.000,00		29. red. kam. ; 29. rata glavnice
36	30.06.2028			37.160,66	30.000,00	7.160,66		2.700.000,00		30. red. kam. ; 30. rata glavnice
37	31.07.2028			37.318,03	30.000,00	7.318,03		2.670.000,00		31. red. kam. ; 31. rata glavnice
38	31.08.2028			37.236,72	30.000,00	7.236,72		2.640.000,00		32. red. kam. ; 32. rata glavnice
39	30.09.2028			36.924,59	30.000,00	6.924,59		2.610.000,00		33. red. kam. ; 33. rata glavnice
40	31.10.2028			37.074,10	30.000,00	7.074,10		2.580.000,00		34. red. kam. ; 34. rata glavnice
41	30.11.2028			36.767,21	30.000,00	6.767,21		2.550.000,00		35. red. kam. ; 35. rata glavnice
42	31.12.2028			36.911,48	30.000,00	6.911,48		2.520.000,00		36. red. kam. ; 36. rata glavnice
43	31.01.2029			36.848,88	30.000,00	6.848,88		2.490.000,00		37. red. kam. ; 37. rata glavnice
44	28.02.2029			36.112,44	30.000,00	6.112,44		2.460.000,00		38. red. kam. ; 38. rata glavnice
45	31.03.2029			36.685,81	30.000,00	6.685,81		2.430.000,00		39. red. kam. ; 39. rata glavnice
46	30.04.2029			36.391,23	30.000,00	6.391,23		2.400.000,00		40. red. kam. ; 40. rata glavnice
47	31.05.2029			36.522,74	30.000,00	6.522,74		2.370.000,00		41. red. kam. ; 41. rata glavnice
48	30.06.2029			36.233,42	30.000,00	6.233,42		2.340.000,00		42. red. kam. ; 42. rata glavnice
49	31.07.2029			36.359,67	30.000,00	6.359,67		2.310.000,00		43. red. kam. ; 43. rata glavnice
50	31.08.2029			36.278,14	30.000,00	6.278,14		2.280.000,00		44. red. kam. ; 44. rata glavnice
51	30.09.2029			35.996,71	30.000,00	5.996,71		2.250.000,00		45. red. kam. ; 45. rata glavnice
52	31.10.2029			36.115,07	30.000,00	6.115,07		2.220.000,00		46. red. kam. ; 46. rata glavnice
53	30.11.2029			35.838,90	30.000,00	5.838,90		2.190.000,00		47. red. kam. ; 47. rata glavnice
54	31.12.2029			35.952,00	30.000,00	5.952,00		2.160.000,00		48. red. kam. ; 48. rata glavnice
55	31.01.2030			35.870,47	30.000,00	5.870,47		2.130.000,00		49. red. kam. ; 49. rata glavnice
56	28.02.2030			35.228,71	30.000,00	5.228,71		2.100.000,00		50. red. kam. ; 50. rata glavnice
57	31.03.2030			35.707,40	30.000,00	5.707,40		2.070.000,00		51. red. kam. ; 51. rata glavnice

Razdo blje	Datum dospijeca	IZOVI								Napomena (opis)
		Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	sigurnosnog pologa	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
58	30.04.2030			35.444,38	30.000,00	5.444,38		2.040.000,00		52. red. kam. ; 52. rata glavnice
59	31.05.2030			35.544,33	30.000,00	5.544,33		2.010.000,00		53. red. kam. ; 53. rata glavnice
60	30.06.2030			35.286,58	30.000,00	5.286,58		1.980.000,00		54. red. kam. ; 54. rata glavnice
61	31.07.2030			35.381,26	30.000,00	5.381,26		1.950.000,00		55. red. kam. ; 55. rata glavnice
62	31.08.2030			35.299,73	30.000,00	5.299,73		1.920.000,00		56. red. kam. ; 56. rata glavnice
63	30.09.2030			35.049,86	30.000,00	5.049,86		1.890.000,00		57. red. kam. ; 57. rata glavnice
64	31.10.2030			35.136,66	30.000,00	5.136,66		1.860.000,00		58. red. kam. ; 58. rata glavnice
65	30.11.2030			34.892,05	30.000,00	4.892,05		1.830.000,00		59. red. kam. ; 59. rata glavnice
66	31.12.2030			34.973,59	30.000,00	4.973,59		1.800.000,00		60. red. kam. ; 60. rata glavnice
67	31.01.2031			34.892,06	30.000,00	4.892,06		1.770.000,00		61. red. kam. ; 61. rata glavnice
68	28.02.2031			34.344,99	30.000,00	4.344,99		1.740.000,00		62. red. kam. ; 62. rata glavnice
69	31.03.2031			34.728,99	30.000,00	4.728,99		1.710.000,00		63. red. kam. ; 63. rata glavnice
70	30.04.2031			34.497,53	30.000,00	4.497,53		1.680.000,00		64. red. kam. ; 64. rata glavnice
71	31.05.2031			34.565,92	30.000,00	4.565,92		1.650.000,00		65. red. kam. ; 65. rata glavnice
72	30.06.2031			34.339,73	30.000,00	4.339,73		1.620.000,00		66. red. kam. ; 66. rata glavnice
73	31.07.2031			34.402,85	30.000,00	4.402,85		1.590.000,00		67. red. kam. ; 67. rata glavnice
74	31.08.2031			34.321,32	30.000,00	4.321,32		1.560.000,00		68. red. kam. ; 68. rata glavnice
75	30.09.2031			34.103,01	30.000,00	4.103,01		1.530.000,00		69. red. kam. ; 69. rata glavnice
76	31.10.2031			34.158,25	30.000,00	4.158,25		1.500.000,00		70. red. kam. ; 70. rata glavnice
77	30.11.2031			33.945,21	30.000,00	3.945,21		1.470.000,00		71. red. kam. ; 71. rata glavnice
78	31.12.2031			33.995,18	30.000,00	3.995,18		1.440.000,00		72. red. kam. ; 72. rata glavnice
79	31.01.2032			33.902,95	30.000,00	3.902,95		1.410.000,00		73. red. kam. ; 73. rata glavnice
80	29.02.2032			33.575,08	30.000,00	3.575,08		1.380.000,00		74. red. kam. ; 74. rata glavnice
81	31.03.2032			33.740,33	30.000,00	3.740,33		1.350.000,00		75. red. kam. ; 75. rata glavnice
82	30.04.2032			33.540,98	30.000,00	3.540,98		1.320.000,00		76. red. kam. ; 76. rata glavnice
83	31.05.2032			33.577,70	30.000,00	3.577,70		1.290.000,00		77. red. kam. ; 77. rata glavnice
84	30.06.2032			33.383,61	30.000,00	3.383,61		1.260.000,00		78. red. kam. ; 78. rata glavnice
85	31.07.2032			33.415,08	30.000,00	3.415,08		1.230.000,00		79. red. kam. ; 79. rata glavnice
86	31.08.2032			33.333,77	30.000,00	3.333,77		1.200.000,00		80. red. kam. ; 80. rata glavnice
87	30.09.2032			33.147,54	30.000,00	3.147,54		1.170.000,00		81. red. kam. ; 81. rata glavnice
88	31.10.2032			33.171,15	30.000,00	3.171,15		1.140.000,00		82. red. kam. ; 82. rata glavnice
89	30.11.2032			32.990,16	30.000,00	2.990,16		1.110.000,00		83. red. kam. ; 83. rata glavnice
90	31.12.2032			33.008,52	30.000,00	3.008,52		1.080.000,00		84. red. kam. ; 84. rata glavnice
91	31.01.2033			32.935,23	30.000,00	2.935,23		1.050.000,00		85. red. kam. ; 85. rata glavnice
92	28.02.2033			32.577,53	30.000,00	2.577,53		1.020.000,00		86. red. kam. ; 86. rata glavnice
93	31.03.2033			32.772,16	30.000,00	2.772,16		990.000,00		87. red. kam. ; 87. rata glavnice
94	30.04.2033			32.603,84	30.000,00	2.603,84		960.000,00		88. red. kam. ; 88. rata glavnice
95	31.05.2033			32.609,10	30.000,00	2.609,10		930.000,00		89. red. kam. ; 89. rata glavnice

Razdo blje	Datum dospijeca	Isplata kredita	Druge isplate	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Druge uplate	Stanje kredita	sigurnosnog pologa	Napomena (opis)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
96	30.06.2033			32.446,03	30.000,00	2.446,03		900.000,00		90. red. kam. ; 90. rata glavnice
97	31.07.2033			32.446,03	30.000,00	2.446,03		870.000,00		91. red. kam. ; 91. rata glavnice
98	31.08.2033			32.364,49	30.000,00	2.364,49		840.000,00		92. red. kam. ; 92. rata glavnice
99	30.09.2033			32.209,32	30.000,00	2.209,32		810.000,00		93. red. kam. ; 93. rata glavnice
100	31.10.2033			32.201,42	30.000,00	2.201,42		780.000,00		94. red. kam. ; 94. rata glavnice
101	30.11.2033			32.051,51	30.000,00	2.051,51		750.000,00		95. red. kam. ; 95. rata glavnice
102	31.12.2033			32.038,36	30.000,00	2.038,36		720.000,00		96. red. kam. ; 96. rata glavnice
103	31.01.2034			31.956,82	30.000,00	1.956,82		690.000,00		97. red. kam. ; 97. rata glavnice
104	28.02.2034			31.693,81	30.000,00	1.693,81		660.000,00		98. red. kam. ; 98. rata glavnice
105	31.03.2034			31.793,75	30.000,00	1.793,75		630.000,00		99. red. kam. ; 99. rata glavnice
106	30.04.2034			31.656,99	30.000,00	1.656,99		600.000,00		100. red. kam. ; 100. rata glavnice
107	31.05.2034			31.630,68	30.000,00	1.630,68		570.000,00		101. red. kam. ; 101. rata glavnice
108	30.06.2034			31.499,18	30.000,00	1.499,18		540.000,00		102. red. kam. ; 102. rata glavnice
109	31.07.2034			31.467,62	30.000,00	1.467,62		510.000,00		103. red. kam. ; 103. rata glavnice
110	31.08.2034			31.386,08	30.000,00	1.386,08		480.000,00		104. red. kam. ; 104. rata glavnice
111	30.09.2034			31.262,47	30.000,00	1.262,47		450.000,00		105. red. kam. ; 105. rata glavnice
112	31.10.2034			31.223,01	30.000,00	1.223,01		420.000,00		106. red. kam. ; 106. rata glavnice
113	30.11.2034			31.104,66	30.000,00	1.104,66		390.000,00		107. red. kam. ; 107. rata glavnice
114	31.12.2034			31.059,95	30.000,00	1.059,95		360.000,00		108. red. kam. ; 108. rata glavnice
115	31.01.2035			30.978,41	30.000,00	978,41		330.000,00		109. red. kam. ; 109. rata glavnice
116	28.02.2035			30.810,08	30.000,00	810,08		300.000,00		110. red. kam. ; 110. rata glavnice
117	31.03.2035			30.815,34	30.000,00	815,34		270.000,00		111. red. kam. ; 111. rata glavnice
118	30.04.2035			30.710,14	30.000,00	710,14		240.000,00		112. red. kam. ; 112. rata glavnice
119	31.05.2035			30.652,27	30.000,00	652,27		210.000,00		113. red. kam. ; 113. rata glavnice
120	30.06.2035			30.552,33	30.000,00	552,33		180.000,00		114. red. kam. ; 114. rata glavnice
121	31.07.2035			30.489,21	30.000,00	489,21		150.000,00		115. red. kam. ; 115. rata glavnice
122	31.08.2035			30.407,67	30.000,00	407,67		120.000,00		116. red. kam. ; 116. rata glavnice
123	30.09.2035			30.315,62	30.000,00	315,62		90.000,00		117. red. kam. ; 117. rata glavnice
124	31.10.2035			30.244,60	30.000,00	244,60		60.000,00		118. red. kam. ; 118. rata glavnice
125	30.11.2035			30.157,81	30.000,00	157,81		30.000,00		119. red. kam. ; 119. rata glavnice
126	31.12.2035			30.081,53	30.000,00	81,53		0,00		120. red. kam. ; 120. rata glavnice
<b>Ukupno</b>		<b>3.600.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.264.792,87</b>	<b>3.600.000,00</b>	<b>664.792,87</b>	<b>7.200,00</b>		<b>0,00</b>	