

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 i opremanje dječjeg vrtića Peroj  
Kreditni program: EU projekti

Valuta: Otplatna rata: Postotna godišnja stopa (%): 3,29 Efektivna kamatna stopa (%): 3,29  
Iznos kredita: 2.000.000,00 Nominalna kamatna stopa (%): 3,2% godišnje, fixno

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					4.000,00	500.000,00		1. korištenje
1	30.09.2024	300.000,00		4.021,86		4.021,86		800.000,00		2. korištenje ; 1. interkalarna kamata
2	31.12.2024	300.000,00		6.434,97		6.434,97		1.100.000,00		3. korištenje ; 2. interkalarna kamata
3	31.03.2025	300.000,00		8.679,45		8.679,45		1.400.000,00		4. korištenje ; 3. interkalarna kamata
4	30.06.2025	300.000,00		11.169,32		11.169,32		1.700.000,00		5. korištenje ; 4. interkalarna kamata
5	30.09.2025	300.000,00		13.711,78		13.711,78		2.000.000,00		6. korištenje ; 5. interkalarna kamata
6	31.12.2025	0,00		16.131,51		16.131,51		2.000.000,00		7. korištenje ; 6. interkalarna kamata
7	31.01.2026			22.102,28	16.666,67	5.435,61		1.983.333,33		1. red. kam. ; 1. rata glavnice
8	28.02.2026			21.535,35	16.666,67	4.868,68		1.966.666,66		2. red. kam. ; 2. rata glavnice
9	31.03.2026			22.011,69	16.666,67	5.345,02		1.949.999,99		3. red. kam. ; 3. rata glavnice
10	30.04.2026			21.795,44	16.666,67	5.128,77		1.933.333,32		4. red. kam. ; 4. rata glavnice
11	31.05.2026			21.921,10	16.666,67	5.254,43		1.916.666,65		5. red. kam. ; 5. rata glavnice
12	30.06.2026			21.707,77	16.666,67	5.041,10		1.899.999,98		6. red. kam. ; 6. rata glavnice
13	31.07.2026			21.830,51	16.666,67	5.163,84		1.883.333,31		7. red. kam. ; 7. rata glavnice
14	31.08.2026			21.785,21	16.666,67	5.118,54		1.866.666,64		8. red. kam. ; 8. rata glavnice
15	30.09.2026			21.576,26	16.666,67	4.909,59		1.849.999,97		9. red. kam. ; 9. rata glavnice
16	31.10.2026			21.694,62	16.666,67	5.027,95		1.833.333,30		10. red. kam. ; 10. rata glavnice
17	30.11.2026			21.488,59	16.666,67	4.821,92		1.816.666,63		11. red. kam. ; 11. rata glavnice
18	31.12.2026			21.604,02	16.666,67	4.937,35		1.799.999,96		12. red. kam. ; 12. rata glavnice
19	31.01.2027			21.558,73	16.666,67	4.892,06		1.783.333,29		13. red. kam. ; 13. rata glavnice

Razdo blje	Datum dospijeća	TOKOVI 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			21.044,39	16.666,67	4.377,72		1.766.666,62		14. red. kam. ; 14. rata glavnice
21	31.03.2027			21.468,13	16.666,67	4.801,46		1.749.999,95		15. red. kam. ; 15. rata glavnice
22	30.04.2027			21.269,41	16.666,67	4.602,74		1.733.333,28		16. red. kam. ; 16. rata glavnice
23	31.05.2027			21.377,54	16.666,67	4.710,87		1.716.666,61		17. red. kam. ; 17. rata glavnice
24	30.06.2027			21.181,74	16.666,67	4.515,07		1.699.999,94		18. red. kam. ; 18. rata glavnice
25	31.07.2027			21.286,94	16.666,67	4.620,27		1.683.333,27		19. red. kam. ; 19. rata glavnice
26	31.08.2027			21.241,65	16.666,67	4.574,98		1.666.666,60		20. red. kam. ; 20. rata glavnice
27	30.09.2027			21.050,23	16.666,67	4.383,56		1.649.999,93		21. red. kam. ; 21. rata glavnice
28	31.10.2027			21.151,05	16.666,67	4.484,38		1.633.333,26		22. red. kam. ; 22. rata glavnice
29	30.11.2027			20.962,56	16.666,67	4.295,89		1.616.666,59		23. red. kam. ; 23. rata glavnice
30	31.12.2027			21.060,46	16.666,67	4.393,79		1.599.999,92		24. red. kam. ; 24. rata glavnice
31	31.01.2028			21.003,28	16.666,67	4.336,61		1.583.333,25		25. red. kam. ; 25. rata glavnice
32	29.02.2028			20.681,24	16.666,67	4.014,57		1.566.666,58		26. red. kam. ; 26. rata glavnice
33	31.03.2028			20.912,94	16.666,67	4.246,27		1.549.999,91		27. red. kam. ; 27. rata glavnice
34	30.04.2028			20.732,24	16.666,67	4.065,57		1.533.333,24		28. red. kam. ; 28. rata glavnice
35	31.05.2028			20.822,59	16.666,67	4.155,92		1.516.666,57		29. red. kam. ; 29. rata glavnice
36	30.06.2028			20.644,81	16.666,67	3.978,14		1.499.999,90		30. red. kam. ; 30. rata glavnice
37	31.07.2028			20.732,24	16.666,67	4.065,57		1.483.333,23		31. red. kam. ; 31. rata glavnice
38	31.08.2028			20.687,07	16.666,67	4.020,40		1.466.666,56		32. red. kam. ; 32. rata glavnice
39	30.09.2028			20.513,66	16.666,67	3.846,99		1.449.999,89		33. red. kam. ; 33. rata glavnice
40	31.10.2028			20.596,72	16.666,67	3.930,05		1.433.333,22		34. red. kam. ; 34. rata glavnice
41	30.11.2028			20.426,23	16.666,67	3.759,56		1.416.666,55		35. red. kam. ; 35. rata glavnice
42	31.12.2028			20.506,38	16.666,67	3.839,71		1.399.999,88		36. red. kam. ; 36. rata glavnice
43	31.01.2029			20.471,60	16.666,67	3.804,93		1.383.333,21		37. red. kam. ; 37. rata glavnice
44	28.02.2029			20.062,47	16.666,67	3.395,80		1.366.666,54		38. red. kam. ; 38. rata glavnice
45	31.03.2029			20.381,01	16.666,67	3.714,34		1.349.999,87		39. red. kam. ; 39. rata glavnice
46	30.04.2029			20.217,35	16.666,67	3.550,68		1.333.333,20		40. red. kam. ; 40. rata glavnice
47	31.05.2029			20.290,41	16.666,67	3.623,74		1.316.666,53		41. red. kam. ; 41. rata glavnice
48	30.06.2029			20.129,68	16.666,67	3.463,01		1.299.999,86		42. red. kam. ; 42. rata glavnice
49	31.07.2029			20.199,82	16.666,67	3.533,15		1.283.333,19		43. red. kam. ; 43. rata glavnice
50	31.08.2029			20.154,52	16.666,67	3.487,85		1.266.666,52		44. red. kam. ; 44. rata glavnice
51	30.09.2029			19.998,18	16.666,67	3.331,51		1.249.999,85		45. red. kam. ; 45. rata glavnice
52	31.10.2029			20.063,93	16.666,67	3.397,26		1.233.333,18		46. red. kam. ; 46. rata glavnice
53	30.11.2029			19.910,51	16.666,67	3.243,84		1.216.666,51		47. red. kam. ; 47. rata glavnice
54	31.12.2029			19.973,34	16.666,67	3.306,67		1.199.999,84		48. red. kam. ; 48. rata glavnice
55	31.01.2030			19.928,04	16.666,67	3.261,37		1.183.333,17		49. red. kam. ; 49. rata glavnice
56	28.02.2030			19.571,51	16.666,67	2.904,84		1.166.666,50		50. red. kam. ; 50. rata glavnice
57	31.03.2030			19.837,45	16.666,67	3.170,78		1.149.999,83		51. red. kam. ; 51. rata glavnice

Razdo blje	Datum dospijeca	TOKOVI								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			19.691,33	16.666,67	3.024,66		1.133.333,16		52. red. kam. ; 52. rata glavnice
59	31.05.2030			19.746,85	16.666,67	3.080,18		1.116.666,49		53. red. kam. ; 53. rata glavnice
60	30.06.2030			19.603,66	16.666,67	2.936,99		1.099.999,82		54. red. kam. ; 54. rata glavnice
61	31.07.2030			19.656,26	16.666,67	2.989,59		1.083.333,15		55. red. kam. ; 55. rata glavnice
62	31.08.2030			19.610,96	16.666,67	2.944,29		1.066.666,48		56. red. kam. ; 56. rata glavnice
63	30.09.2030			19.472,15	16.666,67	2.805,48		1.049.999,81		57. red. kam. ; 57. rata glavnice
64	31.10.2030			19.520,37	16.666,67	2.853,70		1.033.333,14		58. red. kam. ; 58. rata glavnice
65	30.11.2030			19.384,48	16.666,67	2.717,81		1.016.666,47		59. red. kam. ; 59. rata glavnice
66	31.12.2030			19.429,77	16.666,67	2.763,10		999.999,80		60. red. kam. ; 60. rata glavnice
67	31.01.2031			19.384,48	16.666,67	2.717,81		983.333,13		61. red. kam. ; 61. rata glavnice
68	28.02.2031			19.080,55	16.666,67	2.413,88		966.666,46		62. red. kam. ; 62. rata glavnice
69	31.03.2031			19.293,88	16.666,67	2.627,21		949.999,79		63. red. kam. ; 63. rata glavnice
70	30.04.2031			19.165,30	16.666,67	2.498,63		933.333,12		64. red. kam. ; 64. rata glavnice
71	31.05.2031			19.203,29	16.666,67	2.536,62		916.666,45		65. red. kam. ; 65. rata glavnice
72	30.06.2031			19.077,63	16.666,67	2.410,96		899.999,78		66. red. kam. ; 66. rata glavnice
73	31.07.2031			19.112,70	16.666,67	2.446,03		883.333,11		67. red. kam. ; 67. rata glavnice
74	31.08.2031			19.067,40	16.666,67	2.400,73		866.666,44		68. red. kam. ; 68. rata glavnice
75	30.09.2031			18.946,12	16.666,67	2.279,45		849.999,77		69. red. kam. ; 69. rata glavnice
76	31.10.2031			18.976,81	16.666,67	2.310,14		833.333,10		70. red. kam. ; 70. rata glavnice
77	30.11.2031			18.858,45	16.666,67	2.191,78		816.666,43		71. red. kam. ; 71. rata glavnice
78	31.12.2031			18.886,21	16.666,67	2.219,54		799.999,76		72. red. kam. ; 72. rata glavnice
79	31.01.2032			18.834,98	16.666,67	2.168,31		783.333,09		73. red. kam. ; 73. rata glavnice
80	29.02.2032			18.652,83	16.666,67	1.986,16		766.666,42		74. red. kam. ; 74. rata glavnice
81	31.03.2032			18.744,63	16.666,67	2.077,96		749.999,75		75. red. kam. ; 75. rata glavnice
82	30.04.2032			18.633,88	16.666,67	1.967,21		733.333,08		76. red. kam. ; 76. rata glavnice
83	31.05.2032			18.654,28	16.666,67	1.987,61		716.666,41		77. red. kam. ; 77. rata glavnice
84	30.06.2032			18.546,45	16.666,67	1.879,78		699.999,74		78. red. kam. ; 78. rata glavnice
85	31.07.2032			18.563,94	16.666,67	1.897,27		683.333,07		79. red. kam. ; 79. rata glavnice
86	31.08.2032			18.518,76	16.666,67	1.852,09		666.666,40		80. red. kam. ; 80. rata glavnice
87	30.09.2032			18.415,30	16.666,67	1.748,63		649.999,73		81. red. kam. ; 81. rata glavnice
88	31.10.2032			18.428,42	16.666,67	1.761,75		633.333,06		82. red. kam. ; 82. rata glavnice
89	30.11.2032			18.327,87	16.666,67	1.661,20		616.666,39		83. red. kam. ; 83. rata glavnice
90	31.12.2032			18.338,07	16.666,67	1.671,40		599.999,72		84. red. kam. ; 84. rata glavnice
91	31.01.2033			18.297,35	16.666,67	1.630,68		583.333,05		85. red. kam. ; 85. rata glavnice
92	28.02.2033			18.098,63	16.666,67	1.431,96		566.666,38		86. red. kam. ; 86. rata glavnice
93	31.03.2033			18.206,76	16.666,67	1.540,09		549.999,71		87. red. kam. ; 87. rata glavnice
94	30.04.2033			18.113,24	16.666,67	1.446,57		533.333,04		88. red. kam. ; 88. rata glavnice
95	31.05.2033			18.116,17	16.666,67	1.449,50		516.666,37		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			18.025,57	16.666,67	1.358,90		499.999,70		90. red. kam. ; 90. rata glavnice
97	31.07.2033			18.025,57	16.666,67	1.358,90		483.333,03		91. red. kam. ; 91. rata glavnice
98	31.08.2033			17.980,28	16.666,67	1.313,61		466.666,36		92. red. kam. ; 92. rata glavnice
99	30.09.2033			17.894,07	16.666,67	1.227,40		449.999,69		93. red. kam. ; 93. rata glavnice
100	31.10.2033			17.889,68	16.666,67	1.223,01		433.333,02		94. red. kam. ; 94. rata glavnice
101	30.11.2033			17.806,40	16.666,67	1.139,73		416.666,35		95. red. kam. ; 95. rata glavnice
102	31.12.2033			17.799,09	16.666,67	1.132,42		399.999,68		96. red. kam. ; 96. rata glavnice
103	31.01.2034			17.753,79	16.666,67	1.087,12		383.333,01		97. red. kam. ; 97. rata glavnice
104	28.02.2034			17.607,67	16.666,67	941,00		366.666,34		98. red. kam. ; 98. rata glavnice
105	31.03.2034			17.663,20	16.666,67	996,53		349.999,67		99. red. kam. ; 99. rata glavnice
106	30.04.2034			17.587,22	16.666,67	920,55		333.333,00		100. red. kam. ; 100. rata glavnice
107	31.05.2034			17.572,61	16.666,67	905,94		316.666,33		101. red. kam. ; 101. rata glavnice
108	30.06.2034			17.499,55	16.666,67	832,88		299.999,66		102. red. kam. ; 102. rata glavnice
109	31.07.2034			17.482,01	16.666,67	815,34		283.332,99		103. red. kam. ; 103. rata glavnice
110	31.08.2034			17.436,71	16.666,67	770,04		266.666,32		104. red. kam. ; 104. rata glavnice
111	30.09.2034			17.368,04	16.666,67	701,37		249.999,65		105. red. kam. ; 105. rata glavnice
112	31.10.2034			17.346,12	16.666,67	679,45		233.332,98		106. red. kam. ; 106. rata glavnice
113	30.11.2034			17.280,37	16.666,67	613,70		216.666,31		107. red. kam. ; 107. rata glavnice
114	31.12.2034			17.255,53	16.666,67	588,86		199.999,64		108. red. kam. ; 108. rata glavnice
115	31.01.2035			17.210,23	16.666,67	543,56		183.332,97		109. red. kam. ; 109. rata glavnice
116	28.02.2035			17.116,71	16.666,67	450,04		166.666,30		110. red. kam. ; 110. rata glavnice
117	31.03.2035			17.119,64	16.666,67	452,97		149.999,63		111. red. kam. ; 111. rata glavnice
118	30.04.2035			17.061,19	16.666,67	394,52		133.332,96		112. red. kam. ; 112. rata glavnice
119	31.05.2035			17.029,04	16.666,67	362,37		116.666,29		113. red. kam. ; 113. rata glavnice
120	30.06.2035			16.973,52	16.666,67	306,85		99.999,62		114. red. kam. ; 114. rata glavnice
121	31.07.2035			16.938,45	16.666,67	271,78		83.332,95		115. red. kam. ; 115. rata glavnice
122	31.08.2035			16.893,15	16.666,67	226,48		66.666,28		116. red. kam. ; 116. rata glavnice
123	30.09.2035			16.842,01	16.666,67	175,34		49.999,61		117. red. kam. ; 117. rata glavnice
124	31.10.2035			16.802,56	16.666,67	135,89		33.332,94		118. red. kam. ; 118. rata glavnice
125	30.11.2035			16.754,34	16.666,67	87,67		16.666,27		119. red. kam. ; 119. rata glavnice
126	31.12.2035			16.711,57	16.666,27	45,30		0,00		120. red. kam. ; 120. rata glavnice
<b>Ukupno</b>		<b>2.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.382.689,88</b>	<b>2.000.000,00</b>	<b>382.689,88</b>	<b>4.000,00</b>		<b>0,00</b>	