

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

Izračun efektivne kamatne stope - EKS

30.sij.2024.

Ponuda financiranja

Datum izračuna: 29.sij.2024.

Komitent: Grad Samobor
Projekt: Rekonstrukcija planinarskog doma Ivan Sudnik
Kreditni program: Investicije javnog sektora

Valuta: EUR
Iznos kredita: 300.000,00

Otplatna rata:
Nominalna kamatna stopa (%): 3,1% godišnje, fixno (brdsko-planinsko područje)

Postotna godišnja stopa (%): 3,20

Efektivna kamatna stopa (%): 3,20

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	100.000,00					600,00	100.000,00		1. korištenje
1	30.09.2024			779,23		779,23		100.000,00		1. interkalarna kamata
2	31.12.2024	100.000,00		779,23		779,23		200.000,00		2. korištenje ; 2. interkalarna kamata
3	31.03.2025			1.528,77		1.528,77		200.000,00		3. interkalarna kamata
4	30.06.2025	100.000,00		1.545,75		1.545,75		300.000,00		3. korištenje ; 4. interkalarna kamata
5	30.09.2025			2.344,11		2.344,11		300.000,00		5. interkalarna kamata
6	31.12.2025			2.344,11		2.344,11		300.000,00		6. interkalarna kamata
7	31.01.2026			5.789,86	5.000,00	789,86		295.000,00		1. red. kam. ; 1. rata glavnice
8	28.02.2026			5.701,53	5.000,00	701,53		290.000,00		2. red. kam. ; 2. rata glavnice
9	31.03.2026			5.763,53	5.000,00	763,53		285.000,00		3. red. kam. ; 3. rata glavnice
10	30.04.2026			5.726,16	5.000,00	726,16		280.000,00		4. red. kam. ; 4. rata glavnice
11	31.05.2026			5.737,21	5.000,00	737,21		275.000,00		5. red. kam. ; 5. rata glavnice
12	30.06.2026			5.700,68	5.000,00	700,68		270.000,00		6. red. kam. ; 6. rata glavnice
13	31.07.2026			5.710,88	5.000,00	710,88		265.000,00		7. red. kam. ; 7. rata glavnice
14	31.08.2026			5.697,71	5.000,00	697,71		260.000,00		8. red. kam. ; 8. rata glavnice
15	30.09.2026			5.662,47	5.000,00	662,47		255.000,00		9. red. kam. ; 9. rata glavnice
16	31.10.2026			5.671,38	5.000,00	671,38		250.000,00		10. red. kam. ; 10. rata glavnice
17	30.11.2026			5.636,99	5.000,00	636,99		245.000,00		11. red. kam. ; 11. rata glavnice
18	31.12.2026			5.645,05	5.000,00	645,05		240.000,00		12. red. kam. ; 12. rata glavnice
19	31.01.2027			5.631,89	5.000,00	631,89		235.000,00		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	10	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
20	28.02.2027			5.558,85	5.000,00	558,85		230.000,00		14. red. kam. ; 14. rata glavnice
21	31.03.2027			5.605,56	5.000,00	605,56		225.000,00		15. red. kam. ; 15. rata glavnice
22	30.04.2027			5.573,29	5.000,00	573,29		220.000,00		16. red. kam. ; 16. rata glavnice
23	31.05.2027			5.579,23	5.000,00	579,23		215.000,00		17. red. kam. ; 17. rata glavnice
24	30.06.2027			5.547,81	5.000,00	547,81		210.000,00		18. red. kam. ; 18. rata glavnice
25	31.07.2027			5.552,90	5.000,00	552,90		205.000,00		19. red. kam. ; 19. rata glavnice
26	31.08.2027			5.539,74	5.000,00	539,74		200.000,00		20. red. kam. ; 20. rata glavnice
27	30.09.2027			5.509,59	5.000,00	509,59		195.000,00		21. red. kam. ; 21. rata glavnice
28	31.10.2027			5.513,41	5.000,00	513,41		190.000,00		22. red. kam. ; 22. rata glavnice
29	30.11.2027			5.484,11	5.000,00	484,11		185.000,00		23. red. kam. ; 23. rata glavnice
30	31.12.2027			5.487,08	5.000,00	487,08		180.000,00		24. red. kam. ; 24. rata glavnice
31	31.01.2028			5.472,63	5.000,00	472,63		175.000,00		25. red. kam. ; 25. rata glavnice
32	29.02.2028			5.429,85	5.000,00	429,85		170.000,00		26. red. kam. ; 26. rata glavnice
33	31.03.2028			5.446,37	5.000,00	446,37		165.000,00		27. red. kam. ; 27. rata glavnice
34	30.04.2028			5.419,26	5.000,00	419,26		160.000,00		28. red. kam. ; 28. rata glavnice
35	31.05.2028			5.420,11	5.000,00	420,11		155.000,00		29. red. kam. ; 29. rata glavnice
36	30.06.2028			5.393,85	5.000,00	393,85		150.000,00		30. red. kam. ; 30. rata glavnice
37	31.07.2028			5.393,85	5.000,00	393,85		145.000,00		31. red. kam. ; 31. rata glavnice
38	31.08.2028			5.380,72	5.000,00	380,72		140.000,00		32. red. kam. ; 32. rata glavnice
39	30.09.2028			5.355,74	5.000,00	355,74		135.000,00		33. red. kam. ; 33. rata glavnice
40	31.10.2028			5.354,47	5.000,00	354,47		130.000,00		34. red. kam. ; 34. rata glavnice
41	30.11.2028			5.330,33	5.000,00	330,33		125.000,00		35. red. kam. ; 35. rata glavnice
42	31.12.2028			5.328,21	5.000,00	328,21		120.000,00		36. red. kam. ; 36. rata glavnice
43	31.01.2029			5.315,94	5.000,00	315,94		115.000,00		37. red. kam. ; 37. rata glavnice
44	28.02.2029			5.273,48	5.000,00	273,48		110.000,00		38. red. kam. ; 38. rata glavnice
45	31.03.2029			5.289,62	5.000,00	289,62		105.000,00		39. red. kam. ; 39. rata glavnice
46	30.04.2029			5.267,53	5.000,00	267,53		100.000,00		40. red. kam. ; 40. rata glavnice
47	31.05.2029			5.263,29	5.000,00	263,29		95.000,00		41. red. kam. ; 41. rata glavnice
48	30.06.2029			5.242,05	5.000,00	242,05		90.000,00		42. red. kam. ; 42. rata glavnice
49	31.07.2029			5.236,96	5.000,00	236,96		85.000,00		43. red. kam. ; 43. rata glavnice
50	31.08.2029			5.223,79	5.000,00	223,79		80.000,00		44. red. kam. ; 44. rata glavnice
51	30.09.2029			5.203,84	5.000,00	203,84		75.000,00		45. red. kam. ; 45. rata glavnice
52	31.10.2029			5.197,47	5.000,00	197,47		70.000,00		46. red. kam. ; 46. rata glavnice
53	30.11.2029			5.178,36	5.000,00	178,36		65.000,00		47. red. kam. ; 47. rata glavnice
54	31.12.2029			5.171,14	5.000,00	171,14		60.000,00		48. red. kam. ; 48. rata glavnice
55	31.01.2030			5.157,98	5.000,00	157,98		55.000,00		49. red. kam. ; 49. rata glavnice
56	28.02.2030			5.130,79	5.000,00	130,79		50.000,00		50. red. kam. ; 50. rata glavnice
57	31.03.2030			5.131,64	5.000,00	131,64		45.000,00		51. red. kam. ; 51. rata glavnice

Razdo blje	Datum dospijeća	Tokovi sigurnosnog pologa								Napomena (opis)
1	2	Isplata kredita 3	Druge isplate 4	Otplatna rata 5	Otplatna kvota 6	Uplata kamate 7	Druge uplate 8	Stanje kredita 9	10	11
58	30.04.2030			5.114,66	5.000,00	114,66		40.000,00		52. red. kam. ; 52. rata glavnice
59	31.05.2030			5.105,32	5.000,00	105,32		35.000,00		53. red. kam. ; 53. rata glavnice
60	30.06.2030			5.089,18	5.000,00	89,18		30.000,00		54. red. kam. ; 54. rata glavnice
61	31.07.2030			5.078,99	5.000,00	78,99		25.000,00		55. red. kam. ; 55. rata glavnice
62	31.08.2030			5.065,82	5.000,00	65,82		20.000,00		56. red. kam. ; 56. rata glavnice
63	30.09.2030			5.050,96	5.000,00	50,96		15.000,00		57. red. kam. ; 57. rata glavnice
64	31.10.2030			5.039,49	5.000,00	39,49		10.000,00		58. red. kam. ; 58. rata glavnice
65	30.11.2030			5.025,48	5.000,00	25,48		5.000,00		59. red. kam. ; 59. rata glavnice
66	31.12.2030			5.013,16	5.000,00	13,16		0,00		60. red. kam. ; 60. rata glavnice
	Ukupno	300.000,00	0,00	332.940,44	300.000,00	32.940,44	600,00		0,00	