

Obrazac - TROŠKOVNIK**1. Naručitelj: 1. MAJ d.o.o. Labin****2. Predmet nabave: Dugoročni kredit za nabavu polupodzemnih kontejnera****3. Ponuditelj: ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. Rijeka****A) TEHNIČKE SPECIFIKACIJE**

1.	Opis stavke	
1.1	Vrsta kredita	Dugoročni kredit u kunama
1.2	Iznos kredita	2.200.000,00 kn
1.3	Instrument osiguranja	Obična zadužnica tvrtke
2.	Dinamika otplate glavnice i kamata	
2.1	Rok korištenja kredita	01.03.2019. – (okvirno)
2.3	Rok otplate kredita	5 godina, bez počeka
2.4	Kamatna stopa	Fiksna
2.5	Efektivna kamatna stopa*	2,15 %
3.	Naknade	
3.1	Naknada za obradu kredita	Jednokratno, prije prvog korištenja
3.2	Ostale naknade i troškovi* (ako postoje navesti koje)	Naknada za prijevremeni povrat kredita - 1%

B) UKUPAN TROŠAK KREDITA PREMA OTPLATNOM PLANU

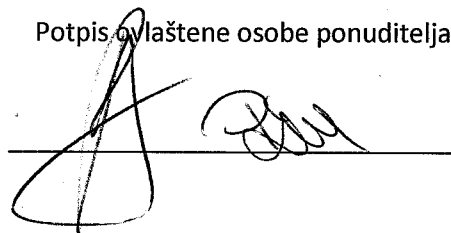
Red. broj	Opis stavke	%	Iznos u kunama (za vrijeme trajanja Ugovora)
1.	Kamatna stopa (fiksna)	2,0	110.956,19
2.	Efektivna kamatna stopa	2,15	-----
3.	Naknada za obradu kredita	0,37	8.140,00
4.	Ostale naknade i troškovi		-----
CIJENA PONUDE (1.+3.+4.)			119.096,19

Datum 16.10.2018.g.

M. P.

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
145 RIJEKA 250

Potpis ovlaštene osobe ponuditelja:



Prilog: Otplatni plan

Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51000 Rijeka
IBAN: HR9524020061031262160
OIB: 23057039320

Telefon: 072 800505
Telefax: 072 373930

OTPLATNA TABLICA

Broj kredite partije:
Naziv klijenta:
Datum otplate tablice:
Valuta kredita:
Iznos kredita:
Otplatna rata:
Nominalna kamatna stopa (%):
Postotna godišnja stopa (%):
Efektivna kamatna stopa (%):

1. Maj d.o.o. Labin
15.10.2018
HRK
2.200.000,00
Promjenjiva
2,000000
fiksna
2,15
2,15

Period	Datum dospijeća	Ispлата kredita	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamata	Druge uplate	Sanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani tokovi sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
0	1.3.2019	2.200.000,00	0,00			8.140,00	2.200.000,00		Ispлата kredita, naknada za obradu zalijsva	-2.191.860,00	-2.191.860,00	2.200.000,00	0,00
1	1.4.2019		40.369,89	36.666,67	3.703,22		2.163.333,33		1 kvota i kamata	40.369,89	40.296,90	0,00	0,00
2	1.5.2019		40.190,61	36.666,67	3.523,94		2.126.666,66		2 kvota i kamata	40.190,61	40.047,74	0,00	0,00
3	1.6.2019		40.246,45	36.666,67	3.579,78		2.089.999,99		3 kvota i kamata	40.246,45	40.030,88	0,00	0,00
4	1.7.2019		40.071,15	36.666,67	3.404,48		2.053.333,32		4 kvota i kamata	40.071,15	39.768,77	0,00	0,00
5	1.8.2019		40.123,01	36.666,67	3.456,34		2.016.666,65		5 kvota i kamata	40.123,01	39.766,23	0,00	0,00
6	1.9.2019		40.061,29	36.666,67	3.394,62		1.979.999,98		6 kvota i kamata	40.061,29	39.633,27	0,00	0,00
7	1.10.2019		39.891,97	36.666,67	3.225,30		1.943.333,31		7 kvota i kamata	39.891,97	39.396,70	0,00	0,00
8	1.11.2019		39.937,85	36.666,67	3.271,18		1.906.666,64		8 kvota i kamata	39.937,85	39.370,70	0,00	0,00
9	1.12.2019		39.772,51	36.666,67	3.105,84		1.869.999,97		9 kvota i kamata	39.772,51	39.139,10	0,00	0,00
10	1.1.2020		39.814,41	36.666,67	3.147,74		1.833.333,30		10 kvota i kamata	39.814,41	39.109,50	0,00	0,00
11	1.2.2020		39.744,25	36.666,67	3.077,58		1.796.666,63		11 kvota i kamata	39.744,25	38.970,19	0,00	0,00
12	1.3.2020		39.487,96	36.666,67	2.821,29		1.759.999,96		12 kvota i kamata	39.487,96	38.653,57	0,00	0,00
13	1.4.2020		39.621,15	36.666,67	2.954,48		1.723.333,29		13 kvota i kamata	39.621,15	38.714,02	0,00	0,00
14	1.5.2020		39.466,20	36.666,67	2.799,53		1.686.666,62		14 kvota i kamata	39.466,20	38.495,32	0,00	0,00
15	1.6.2020		39.498,04	36.666,67	2.831,37		1.649.999,95		15 kvota i kamata	39.498,04	38.456,91	0,00	0,00
16	1.7.2020		39.347,07	36.666,67	2.680,40		1.613.333,28		16 kvota i kamata	39.347,07	38.243,07	0,00	0,00
17	1.8.2020		39.374,94	36.666,67	2.708,27		1.576.666,61		17 kvota i kamata	39.374,94	38.201,16	0,00	0,00
18	1.9.2020		39.313,39	36.666,67	2.646,72		1.539.999,94		18 kvota i kamata	39.313,39	38.072,66	0,00	0,00
19	1.10.2020		39.168,38	36.666,67	2.501,71		1.503.333,27		19 kvota i kamata	39.168,38	37.866,03	0,00	0,00
20	1.11.2020		39.190,28	36.666,67	2.523,61		1.466.666,60		20 kvota i kamata	39.190,28	37.818,89	0,00	0,00
21	1.12.2020		39.049,25	36.666,67	2.382,58		1.429.999,93		21 kvota i kamata	39.049,25	37.617,04	0,00	0,00
22	1.1.2021		39.067,18	36.666,67	2.400,51		1.393.333,26		22 kvota i kamata	39.067,18	37.566,44	0,00	0,00
23	1.2.2021		39.012,04	36.666,67	2.345,37		1.356.666,59		23 kvota i kamata	39.012,04	37.445,59	0,00	0,00
24	1.3.2021		38.729,16	36.666,67	2.062,49		1.319.999,92		24 kvota i kamata	38.729,16	37.113,36	0,00	0,00
25	1.4.2021		38.888,60	36.666,67	2.221,93		1.283.333,25		25 kvota i kamata	38.888,60	37.198,77	0,00	0,00
26	1.5.2021		38.757,14	36.666,67	2.090,47		1.246.666,58		26 kvota i kamata	38.757,14	37.008,15	0,00	0,00
27	1.6.2021		38.696,67	36.666,67	2.029,49		1.209.999,91		27 kvota i kamata	38.696,67	36.948,88	0,00	0,00
28	1.7.2021		38.637,89	36.666,67	1.971,02		1.173.333,24		28 kvota i kamata	38.637,89	36.762,94	0,00	0,00
29	1.8.2021		38.641,72	36.666,67	1.975,05		1.136.666,57		29 kvota i kamata	38.641,72	36.700,30	0,00	0,00
30	1.9.2021		38.580,00	36.666,67	1.913,33		1.099.999,90		30 kvota i kamata	38.580,00	36.575,43	0,00	0,00
31	1.10.2021		38.458,60	36.666,67	1.791,63		1.063.333,23		31 kvota i kamata	38.458,60	36.396,44	0,00	0,00
32	1.11.2021		38.465,96	36.666,67	1.789,69		1.026.666,56		32 kvota i kamata	38.465,96	36.328,80	0,00	0,00
33	1.12.2021		38.339,05	36.666,67	1.672,38		989.999,89		33 kvota i kamata	38.339,05	36.154,42	0,00	0,00
34	1.1.2022		38.333,12	36.666,67	1.666,45		953.333,22		34 kvota i kamata	38.333,12	36.083,47	0,00	0,00
35	1.2.2022		38.271,40	36.666,67	1.604,73		916.666,55		35 kvota i kamata	38.271,40	35.960,23	0,00	0,00
36	1.3.2022		38.060,24	36.666,67	1.393,57		879.999,88		36 kvota i kamata	38.060,24	35.703,42	0,00	0,00
37	1.4.2022		38.147,96	36.666,67	1.481,29		843.333,21		37 kvota i kamata	38.147,96	35.721,00	0,00	0,00
38	1.5.2022		38.040,41	36.666,67	1.373,74		806.666,54		38 kvota i kamata	38.040,41	35.557,96	0,00	0,00
39	1.6.2022		38.024,52	36.666,67	1.357,85		769.999,87		39 kvota i kamata	38.024,52	35.478,85	0,00	0,00
40	1.7.2022		37.920,95	36.666,67	1.254,28		733.333,20		40 kvota i kamata	37.920,95	35.320,30	0,00	0,00
41	1.8.2022		37.901,08	36.666,67	1.234,41		696.666,63		41 kvota i kamata	37.901,08	35.237,98	0,00	0,00
42	1.9.2022		37.839,36	36.666,67	1.172,69		659.999,86		42 kvota i kamata	37.839,36	35.116,97	0,00	0,00
43	1.10.2022		37.741,77	36.666,67	1.075,10		623.333,19		43 kvota i kamata	37.741,77	34.985,11	0,00	0,00

Period	Datum dospijeća	Ispiate kredita	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamata	Druge uplate	Stanje kredita	Tokovi sigurnosnog pologa	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok	Diskontirane isplate kredita	Diskontirani tokovi sigurnosnog pologa
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
44	1.11.2022		37.715,92	36.666,67	1.049,25		566.666,52		44 kvota i kamata	37.715,92	34.877,99	0,00	0,00
45	1.12.2022		37.622,31	36.666,67	955,64		549.999,85		45 kvota i kamata	37.622,31	34.730,54	0,00	0,00
46	1.1.2023		37.592,47	36.666,67	925,80		513.333,18		46 kvota i kamata	37.592,47	34.640,25	0,00	0,00
47	1.2.2023		37.530,75	36.666,67	864,08		476.666,51		47 kvota i kamata	37.530,75	34.520,85	0,00	0,00
48	1.3.2023		37.391,33	36.666,67	724,66		439.999,84		48 kvota i kamata	37.391,33	34.335,44	0,00	0,00
49	1.4.2023		37.407,31	36.666,67	740,64		403.333,17		49 kvota i kamata	37.407,31	34.288,00	0,00	0,00
50	1.5.2023		37.323,67	36.666,67	657,00		366.666,50		50 kvota i kamata	37.323,67	34.152,47	0,00	0,00
51	1.6.2023		37.283,87	36.666,67	617,20		329.999,83		51 kvota i kamata	37.283,87	34.054,37	0,00	0,00
52	1.7.2023		37.204,22	36.666,67	537,55		293.333,16		52 kvota i kamata	37.204,22	33.922,16	0,00	0,00
53	1.8.2023		37.160,43	36.666,67	493,76		256.666,49		53 kvota i kamata	37.160,43	33.820,97	0,00	0,00
54	1.9.2023		37.098,71	36.666,67	432,04		219.999,82		54 kvota i kamata	37.098,71	33.703,74	0,00	0,00
55	1.10.2023		37.025,04	36.666,67	368,37		183.333,15		55 kvota i kamata	37.025,04	33.577,96	0,00	0,00
56	1.11.2023		36.975,27	36.666,67	306,60		146.666,48		56 kvota i kamata	36.975,27	33.472,19	0,00	0,00
57	1.12.2023		36.905,58	36.666,67	236,91		109.999,81		57 kvota i kamata	36.905,58	33.350,64	0,00	0,00
58	1.1.2024		36.851,83	36.666,67	185,16		73.333,14		58 kvota i kamata	36.851,83	33.241,86	0,00	0,00
59	1.2.2024		36.789,77	36.666,67	123,10		36.666,47		59 kvota i kamata	36.789,77	33.126,05	0,00	0,00
60	1.3.2024		36.724,05	36.666,47	57,58		0,00		60 kvota i kamata	36.724,05	33.011,09	0,00	0,00
Ukupno		2.200.000,00	2.310.956,19	2.200.000,00	110.956,19	8.140,00	0,00	0,00		119.096,19	-0,00	2.200.000,00	0,00

Napomena:

Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na datum izrade oplatne tablice. Oplatna rata uključuje oplatnu kvotu i uplatu kamata. Podaci će ostati valjanima samo do trenutka promjene uvjeta po kreditu koji su važili na dan izrade ovog oplatnog plana.

Potpis odgovorne osobe

M.P.

**ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA**

145

250

OTPLATNI PLAN
1. Maj d.o.o. Labin

Valuta kredita: HRK

Iznos kredita: 2.200.000,00

Nominalna kamatna stopa (%): 2,000000 fiksna

Razdoblje	Datum	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Osnovica za obračun kamate	Dani	Kamatna stopa na bazi dana	Koeficijent	Obračunata kamata
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0	1.3.2019				2.200.000,00				
1	1.4.2019	40.369,89	36.666,67	3.703,22	2.200.000,00	31	365	0,0016832821	3.703,22
2	1.5.2019	40.190,61	36.666,67	3.523,94	2.163.333,33	30	365	0,0016289385	3.523,94
3	1.6.2019	40.246,45	36.666,67	3.579,78	2.126.666,66	31	365	0,0016832821	3.579,78
4	1.7.2019	40.071,15	36.666,67	3.404,48	2.089.999,99	30	365	0,0016289385	3.404,48
5	1.8.2019	40.123,01	36.666,67	3.456,34	2.053.333,32	31	365	0,0016832821	3.456,34
6	1.9.2019	40.061,29	36.666,67	3.394,62	2.016.666,65	31	365	0,0016832821	3.394,62
7	1.10.2019	39.891,97	36.666,67	3.225,30	1.979.999,98	30	365	0,0016289385	3.225,30
8	1.11.2019	39.937,85	36.666,67	3.271,18	1.943.333,31	31	365	0,0016832821	3.271,18
9	1.12.2019	39.772,51	36.666,67	3.105,84	1.906.666,64	30	365	0,0016289385	3.105,84
10	1.1.2020	39.814,41	36.666,67	3.147,74	1.869.999,97	31	365	0,0016832821	3.147,74
11	1.2.2020	39.744,25	36.666,67	3.077,58	1.833.333,30	31	366	0,0016786791	3.077,58
12	1.3.2020	39.487,96	36.666,67	2.821,29	1.796.666,63	29	366	0,0015702923	2.821,29
13	1.4.2020	39.621,15	36.666,67	2.954,48	1.759.999,96	31	366	0,0016786791	2.954,48
14	1.5.2020	39.466,20	36.666,67	2.799,53	1.723.333,29	30	366	0,0016244842	2.799,53
15	1.6.2020	39.498,04	36.666,67	2.831,37	1.686.666,62	31	366	0,0016786791	2.831,37
16	1.7.2020	39.347,07	36.666,67	2.680,40	1.649.999,95	30	366	0,0016244842	2.680,40
17	1.8.2020	39.374,94	36.666,67	2.708,27	1.613.333,28	31	366	0,0016786791	2.708,27
18	1.9.2020	39.313,39	36.666,67	2.646,72	1.576.666,61	31	366	0,0016786791	2.646,72
19	1.10.2020	39.168,38	36.666,67	2.501,71	1.539.999,94	30	366	0,0016244842	2.501,71
20	1.11.2020	39.190,28	36.666,67	2.523,61	1.503.333,27	31	366	0,0016786791	2.523,61
21	1.12.2020	39.049,25	36.666,67	2.382,58	1.466.666,60	30	366	0,0016244842	2.382,58
22	1.1.2021	39.067,18	36.666,67	2.400,51	1.429.999,93	31	366	0,0016786791	2.400,51
23	1.2.2021	39.012,04	36.666,67	2.345,37	1.393.333,26	31	365	0,0016832821	2.345,37
24	1.3.2021	38.729,16	36.666,67	2.062,49	1.356.666,59	28	365	0,0015202601	2.062,49
25	1.4.2021	38.888,60	36.666,67	2.221,93	1.319.999,92	31	365	0,0016832821	2.221,93
26	1.5.2021	38.757,14	36.666,67	2.090,47	1.283.333,25	30	365	0,0016289385	2.090,47
27	1.6.2021	38.765,16	36.666,67	2.098,49	1.246.666,58	31	365	0,0016832821	2.098,49
28	1.7.2021	38.637,69	36.666,67	1.971,02	1.209.999,91	30	365	0,0016289385	1.971,02
29	1.8.2021	38.641,72	36.666,67	1.975,05	1.173.333,24	31	365	0,0016832821	1.975,05
30	1.9.2021	38.580,00	36.666,67	1.913,33	1.136.666,57	31	365	0,0016832821	1.913,33
31	1.10.2021	38.458,50	36.666,67	1.791,83	1.099.999,90	30	365	0,0016289385	1.791,83
32	1.11.2021	38.456,56	36.666,67	1.789,89	1.063.333,23	31	365	0,0016832821	1.789,89
33	1.12.2021	38.339,05	36.666,67	1.672,38	1.026.666,56	30	365	0,0016289385	1.672,38
34	1.1.2022	38.333,12	36.666,67	1.666,45	989.999,89	31	365	0,0016832821	1.666,45
35	1.2.2022	38.271,40	36.666,67	1.604,73	953.333,22	31	365	0,0016832821	1.604,73
36	1.3.2022	38.060,24	36.666,67	1.393,57	916.666,55	28	365	0,0015202601	1.393,57
37	1.4.2022	38.147,96	36.666,67	1.481,29	879.999,88	31	365	0,0016832821	1.481,29
38	1.5.2022	38.040,41	36.666,67	1.373,74	843.333,21	30	365	0,0016289385	1.373,74
39	1.6.2022	38.024,52	36.666,67	1.357,85	806.666,54	31	365	0,0016832821	1.357,85
40	1.7.2022	37.920,95	36.666,67	1.254,28	769.999,87	30	365	0,0016289385	1.254,28
41	1.8.2022	37.901,08	36.666,67	1.234,41	733.333,20	31	365	0,0016832821	1.234,41
42	1.9.2022	37.839,36	36.666,67	1.172,69	696.666,53	31	365	0,0016832821	1.172,69
43	1.10.2022	37.741,77	36.666,67	1.075,10	659.999,86	30	365	0,0016289385	1.075,10
44	1.11.2022	37.715,92	36.666,67	1.049,25	623.333,19	31	365	0,0016832821	1.049,25
45	1.12.2022	37.622,31	36.666,67	955,64	586.666,52	30	365	0,0016289385	955,64
46	1.1.2023	37.592,47	36.666,67	925,80	549.999,85	31	365	0,0016832821	925,80
47	1.2.2023	37.530,75	36.666,67	864,08	513.333,18	31	365	0,0016832821	864,08
48	1.3.2023	37.391,33	36.666,67	724,66	476.666,51	28	365	0,0015202601	724,66
49	1.4.2023	37.407,31	36.666,67	740,64	439.999,84	31	365	0,0016832821	740,64
50	1.5.2023	37.323,67	36.666,67	657,00	403.333,17	30	365	0,0016289385	657,00
51	1.6.2023	37.283,87	36.666,67	617,20	366.666,50	31	365	0,0016832821	617,20
52	1.7.2023	37.204,22	36.666,67	537,55	329.999,83	30	365	0,0016289385	537,55
53	1.8.2023	37.160,43	36.666,67	493,76	293.333,16	31	365	0,0016832821	493,76
54	1.9.2023	37.098,71	36.666,67	432,04	256.666,49	31	365	0,0016832821	432,04
55	1.10.2023	37.025,04	36.666,67	358,37	219.999,82	30	365	0,0016289385	358,37
56	1.11.2023	36.975,27	36.666,67	308,60	183.333,15	31	365	0,0016832821	308,60
57	1.12.2023	36.905,58	36.666,67	238,91	146.666,48	30	365	0,0016289385	238,91
58	1.1.2024	36.851,83	36.666,67	185,16	109.999,81	31	365	0,0016832821	185,16
59	1.2.2024	36.789,77	36.666,67	123,10	73.333,14	31	366	0,0016786791	123,10

Razdoblje	Datum	Otplatna rata	Otplatna kvota	Uplata kamate	Osnovica za obračun kamate	Dani	Kamatna stopa na bazi dana	Koeficijent	Obračunata kamata
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60	1.3.2024	36.724,05	36.666,47	57,58	36.666,47	29	366	0,0015702923	57,58
	Ukupno	2.310.956,19	2.200.000,00	110.956,19					110.956,19

Naknada za obradu zahtjeva: Sred. tečaj HNB: 1,000000 0,00
 Naknada evidentiranja i naplate plasmana: 0,37% 8.140,00
 Trošak osiguranja: 0,00
 Ukupno naknada i trošak: 8.140,00
Ukupno kamata, naknada i trošak: 119.096,19

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
 BANK D.D.
 145 RIJEKA 250

