

PRIMJER 3. Izračun EKS tijekom trajanja ugovornog odnosa za stambeno potrošački kredit iz primjera 2. nakon pet godina od isplate kredita. Preostali iznos glavnice iznosi 368.391,66 kn. Za preostalo otplatno razdoblje: trošak premije police riziko osiguranja iznosi 150 kn godišnje. Mjesečni trošak vođenja računa 7 kn.

Valuta kredita		kn	God. premija osigur. (kn)	150,00	Datum izrade		1. veljače 2017.	
Iznos kredita		368.391,66	Redovni trošak (kn)	7,00	Veza (br.partije)		xxx	
Nominalna kamatna stopa (%)		4,50			EKS tijekom ugovornog odnosa (%)		4,62	
Iznos obroka/anuiteta (kn)		3.801,95						
Razdoblje	Datum	Isplata kredita	Otplatni obrok	Druge uplate	Stanje kredita	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
0	1.2.2017.	368.391,66		157,00	368.391,66	isplata kredita, naknada, uplata riziko osiguranja	-368.234,66	-368.234,66
1	1.3.2017.		3.801,95	7,00	365.943,48	1. obrok, naknada	3.808,95	3.794,65
2	1.4.2017.		3.801,95	7,00	363.486,30	2. obrok, naknada	3.808,95	3.780,41
3	1.5.2017.		3.801,95	7,00	361.020,10	3. obrok, naknada	3.808,95	3.766,21
4	1.6.2017.		3.801,95	7,00	358.544,83	4. obrok, naknada	3.808,95	3.752,08
5	1.7.2017.		3.801,95	7,00	356.060,46	5. obrok, naknada	3.808,95	3.737,99
6	1.8.2017.		3.801,95	7,00	353.566,96	6. obrok, naknada	3.808,95	3.723,96
7	1.9.2017.		3.801,95	7,00	351.064,31	7. obrok, naknada	3.808,95	3.709,98
8	1.10.2017.		3.801,95	7,00	348.552,45	8. obrok, naknada	3.808,95	3.696,05
9	1.11.2017.		3.801,95	7,00	346.031,36	9. obrok, naknada	3.808,95	3.682,17
10	1.12.2017.		3.801,95	7,00	343.501,01	10. obrok, naknada	3.808,95	3.668,35
11	1.1.2018.		3.801,95	7,00	340.961,36	11. obrok, naknada	3.808,95	3.654,58
12	1.2.2018.		3.801,95	157,00	338.412,38	12. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	3.784,24
13	1.3.2018.		3.801,95	7,00	335.854,03	13. obrok, naknada	3.808,95	3.627,19
14	1.4.2018.		3.801,95	7,00	333.286,28	14. obrok, naknada	3.808,95	3.613,58
15	1.5.2018.		3.801,95	7,00	330.709,10	15. obrok, naknada	3.808,95	3.600,01
16	1.6.2018.		3.801,95	7,00	328.122,44	16. obrok, naknada	3.808,95	3.586,50
17	1.7.2018.		3.801,95	7,00	325.526,28	17. obrok, naknada	3.808,95	3.573,03
18	1.8.2018.		3.801,95	7,00	322.920,57	18. obrok, naknada	3.808,95	3.559,62
19	1.9.2018.		3.801,95	7,00	320.305,29	19. obrok, naknada	3.808,95	3.546,26
20	1.10.2018.		3.801,95	7,00	317.680,41	20. obrok, naknada	3.808,95	3.532,94
21	1.11.2018.		3.801,95	7,00	315.045,87	21. obrok, naknada	3.808,95	3.519,68

Razdoblje	Datum	Isplata kredita	Otplatni obrok	Druge uplate	Stanje kredita	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok
1.	2.	3.	4.	7.	8.	9.	10.	11.
22	1.12.2018.		3.801,95	7,00	312.401,65	22. obrok, naknada	3.808,95	3.506,47
23	1.1.2019.		3.801,95	7,00	309.747,72	23. obrok, naknada	3.808,95	3.493,30
24	1.2.2019.		3.801,95	157,00	307.084,03	24. obrok, naknada, uplata riziko	3.958,95	3.617,24
25	1.3.2019.		3.801,95	7,00	304.410,56	25. obrok, naknada	3.808,95	3.467,13
26	1.4.2019.		3.801,95	7,00	301.727,26	26. obrok, naknada	3.808,95	3.454,11
27	1.5.2019.		3.801,95	7,00	299.034,10	27. obrok, naknada	3.808,95	3.441,14
28	1.6.2019.		3.801,95	7,00	296.331,04	28. obrok, naknada	3.808,95	3.428,22
29	1.7.2019.		3.801,95	7,00	293.618,05	29. obrok, naknada	3.808,95	3.415,35
30	1.8.2019.		3.801,95	7,00	290.895,09	30. obrok, naknada	3.808,95	3.402,53
31	1.9.2019.		3.801,95	7,00	288.162,13	31. obrok, naknada	3.808,95	3.389,76
32	1.10.2019.		3.801,95	7,00	285.419,12	32. obrok, naknada	3.808,95	3.377,03
33	1.11.2019.		3.801,95	7,00	282.666,03	33. obrok, naknada	3.808,95	3.364,36
34	1.12.2019.		3.801,95	7,00	279.902,82	34. obrok, naknada	3.808,95	3.351,73
35	1.1.2020.		3.801,95	7,00	277.129,46	35. obrok, naknada	3.808,95	3.339,14
36	1.2.2020.		3.801,95	157,00	274.345,91	36. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	3.457,61
37	1.3.2020.		3.801,95	7,00	271.552,13	37. obrok, naknada	3.808,95	3.314,12
38	1.4.2020.		3.801,95	7,00	268.748,08	38. obrok, naknada	3.808,95	3.301,68
39	1.5.2020.		3.801,95	7,00	265.933,73	39. obrok, naknada	3.808,95	3.289,28
40	1.6.2020.		3.801,95	7,00	263.109,04	40. obrok, naknada	3.808,95	3.276,94
41	1.7.2020.		3.801,95	7,00	260.273,96	41. obrok, naknada	3.808,95	3.264,63
42	1.8.2020.		3.801,95	7,00	257.428,47	42. obrok, naknada	3.808,95	3.252,38
43	1.9.2020.		3.801,95	7,00	254.572,52	43. obrok, naknada	3.808,95	3.240,17
44	1.10.2020.		3.801,95	7,00	251.706,08	44. obrok, naknada	3.808,95	3.228,01
45	1.11.2020.		3.801,95	7,00	248.829,10	45. obrok, naknada	3.808,95	3.215,89
46	1.12.2020.		3.801,95	7,00	245.941,55	46. obrok, naknada	3.808,95	3.203,82
47	1.1.2021.		3.801,95	7,00	243.043,38	47. obrok, naknada	3.808,95	3.191,79
48	1.2.2021.		3.801,95	157,00	240.134,57	48. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	3.305,03
49	1.3.2021.		3.801,95	7,00	237.215,07	49. obrok, naknada	3.808,95	3.167,87
50	1.4.2021.		3.801,95	7,00	234.284,84	50. obrok, naknada	3.808,95	3.155,98
51	1.5.2021.		3.801,95	7,00	231.343,84	51. obrok, naknada	3.808,95	3.144,13

Razdoblje	Datum	Isplata kredita	Otplatni obrok	Druge uplate	Stanje kredita	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok
1.	2.	3.	4.	7.	8.	9.	10.	11.
52	1.6.2021.		3.801,95	7,00	228.392,04	52. obrok, naknada	3.808,95	3.132,33
53	1.7.2021.		3.801,95	7,00	225.429,39	53. obrok, naknada	3.808,95	3.120,57
54	1.8.2021.		3.801,95	7,00	222.455,85	54. obrok, naknada	3.808,95	3.108,85
55	1.9.2021.		3.801,95	7,00	219.471,38	55. obrok, naknada	3.808,95	3.097,18
56	1.10.2021.		3.801,95	7,00	216.475,94	56. obrok, naknada	3.808,95	3.085,55
57	1.11.2021.		3.801,95	7,00	213.469,50	57. obrok, naknada	3.808,95	3.073,97
58	1.12.2021.		3.801,95	7,00	210.452,01	58. obrok, naknada	3.808,95	3.062,43
59	1.1.2022.		3.801,95	7,00	207.423,43	59. obrok, naknada	3.808,95	3.050,93
60	1.2.2022.		3.801,95	157,00	204.383,73	60. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	3.159,18
61	1.3.2022.		3.801,95	7,00	201.332,85	61. obrok, naknada	3.808,95	3.028,07
62	1.4.2022.		3.801,95	7,00	198.270,76	62. obrok, naknada	3.808,95	3.016,70
63	1.5.2022.		3.801,95	7,00	195.197,41	63. obrok, naknada	3.808,95	3.005,38
64	1.6.2022.		3.801,95	7,00	192.112,78	64. obrok, naknada	3.808,95	2.994,10
65	1.7.2022.		3.801,95	7,00	189.016,80	65. obrok, naknada	3.808,95	2.982,86
66	1.8.2022.		3.801,95	7,00	185.909,45	66. obrok, naknada	3.808,95	2.971,66
67	1.9.2022.		3.801,95	7,00	182.790,69	67. obrok, naknada	3.808,95	2.960,50
68	1.10.2022.		3.801,95	7,00	179.660,46	68. obrok, naknada	3.808,95	2.949,39
69	1.11.2022.		3.801,95	7,00	176.518,72	69. obrok, naknada	3.808,95	2.938,32
70	1.12.2022.		3.801,95	7,00	173.365,45	70. obrok, naknada	3.808,95	2.927,29
71	1.1.2023.		3.801,95	7,00	170.200,58	71. obrok, naknada	3.808,95	2.916,30
72	1.2.2023.		3.801,95	157,00	167.024,09	72. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	3.019,76
73	1.3.2023.		3.801,95	7,00	163.835,92	73. obrok, naknada	3.808,95	2.894,44
74	1.4.2023.		3.801,95	7,00	160.636,03	74. obrok, naknada	3.808,95	2.883,58
75	1.5.2023.		3.801,95	7,00	157.424,39	75. obrok, naknada	3.808,95	2.872,75
76	1.6.2023.		3.801,95	7,00	154.200,95	76. obrok, naknada	3.808,95	2.861,97
77	1.7.2023.		3.801,95	7,00	150.965,66	77. obrok, naknada	3.808,95	2.851,22
78	1.8.2023.		3.801,95	7,00	147.718,48	78. obrok, naknada	3.808,95	2.840,52
79	1.9.2023.		3.801,95	7,00	144.459,36	79. obrok, naknada	3.808,95	2.829,86
80	1.10.2023.		3.801,95	7,00	141.188,27	80. obrok, naknada	3.808,95	2.819,23
81	1.11.2023.		3.801,95	7,00	137.905,16	81. obrok, naknada	3.808,95	2.808,65

Razdoblje	Datum	Isplata kredita	Otplatni obrok	Druge uplate	Stanje kredita	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok
1.	2.	3.	4.	7.	8.	9.	10.	11.
82	1.12.2023.		3.801,95	7,00	134.609,99	82. obrok, naknada	3.808,95	2.798,10
83	1.1.2024.		3.801,95	7,00	131.302,70	83. obrok, naknada	3.808,95	2.787,60
84	1.2.2024.		3.801,95	157,00	127.983,27	84. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	2.886,50
85	1.3.2024.		3.801,95	7,00	124.651,63	85. obrok, naknada	3.808,95	2.766,71
86	1.4.2024.		3.801,95	7,00	121.307,75	86. obrok, naknada	3.808,95	2.756,32
87	1.5.2024.		3.801,95	7,00	117.951,58	87. obrok, naknada	3.808,95	2.745,98
88	1.6.2024.		3.801,95	7,00	114.583,08	88. obrok, naknada	3.808,95	2.735,67
89	1.7.2024.		3.801,95	7,00	111.202,21	89. obrok, naknada	3.808,95	2.725,40
90	1.8.2024.		3.801,95	7,00	107.808,90	90. obrok, naknada	3.808,95	2.715,17
91	1.9.2024.		3.801,95	7,00	104.403,13	91. obrok, naknada	3.808,95	2.704,97
92	1.10.2024.		3.801,95	7,00	100.984,84	92. obrok, naknada	3.808,95	2.694,82
93	1.11.2024.		3.801,95	7,00	97.553,99	93. obrok, naknada	3.808,95	2.684,70
94	1.12.2024.		3.801,95	7,00	94.110,54	94. obrok, naknada	3.808,95	2.674,62
95	1.1.2025.		3.801,95	7,00	90.654,42	95. obrok, naknada	3.808,95	2.664,58
96	1.2.2025.		3.801,95	157,00	87.185,61	96. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	2.759,12
97	1.3.2025.		3.801,95	7,00	83.704,05	97. obrok, naknada	3.808,95	2.644,62
98	1.4.2025.		3.801,95	7,00	80.209,70	98. obrok, naknada	3.808,95	2.634,69
99	1.5.2025.		3.801,95	7,00	76.702,50	99. obrok, naknada	3.808,95	2.624,80
100	1.6.2025.		3.801,95	7,00	73.182,42	100. obrok, naknada	3.808,95	2.614,94
101	1.7.2025.		3.801,95	7,00	69.649,40	101. obrok, naknada	3.808,95	2.605,13
102	1.8.2025.		3.801,95	7,00	66.103,40	102. obrok, naknada	3.808,95	2.595,35
103	1.9.2025.		3.801,95	7,00	62.544,37	103. obrok, naknada	3.808,95	2.585,60
104	1.10.2025.		3.801,95	7,00	58.972,25	104. obrok, naknada	3.808,95	2.575,90
105	1.11.2025.		3.801,95	7,00	55.387,02	105. obrok, naknada	3.808,95	2.566,23
106	1.12.2025.		3.801,95	7,00	51.788,60	106. obrok, naknada	3.808,95	2.556,59
107	1.1.2026.		3.801,95	7,00	48.176,97	107. obrok, naknada	3.808,95	2.547,00
108	1.2.2026.		3.801,95	157,00	44.552,06	108. obrok, naknada, uplata riziko osiguranja	3.958,95	2.637,36
109	1.3.2026.		3.801,95	7,00	40.913,83	109. obrok, naknada	3.808,95	2.527,91

Razdoblje	Datum	Isplata kredita	Otplatni obrok	Druge uplate	Stanje kredita	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok
1.	2.	3.	4.	7.	8.	9.	10.	11.
110	1.4.2026.		3.801,95	7,00	37.262,23	110. obrok, naknada	3.808,95	2.518,42
111	1.5.2026.		3.801,95	7,00	33.597,21	111. obrok, naknada	3.808,95	2.508,96
112	1.6.2026.		3.801,95	7,00	29.918,72	112. obrok, naknada	3.808,95	2.499,55
113	1.7.2026.		3.801,95	7,00	26.226,72	113. obrok, naknada	3.808,95	2.490,16
114	1.8.2026.		3.801,95	7,00	22.521,15	114. obrok, naknada	3.808,95	2.480,81
115	1.9.2026.		3.801,95	7,00	18.801,96	115. obrok, naknada	3.808,95	2.471,50
116	1.10.2026.		3.801,95	7,00	15.069,10	116. obrok, naknada	3.808,95	2.462,22
117	1.11.2026.		3.801,95	7,00	11.322,53	117. obrok, naknada	3.808,95	2.452,98
118	1.12.2026.		3.801,95	7,00	7.562,19	118. obrok, naknada	3.808,95	2.443,77
119	1.1.2027.		3.801,95	7,00	3.788,03	119. obrok, naknada	3.808,95	2.434,60
120	1.2.2027.		3.801,95	7,00	0,00	120. obrok, naknada	3.808,95	2.425,46
Ukupno		368.391,66	456.234,00	2.347,00			90.189,34	0,00