

KRYCÍ LIST NABÍDKY –

Varianta 1A (splatnost 10 let, fixace úrokové sazby 3 roky)

1. Veřejná zakázka (mimo ZZVZ)

Název zakázky:	Výstavba sociálních bytových domů „V Polích“, k. ú. Malenice
----------------	--

2. Základní identifikační údaje

2.1. Zadavatel

Název:	Obec Malenice
Sídlo:	Obec Malenice, Na Návsi 95, 387 06
IČO:	00251461
DIČ:	CZ00251461
Osoba oprávněná jednat jménem zadavatele:	Jiří Mráz
Kontaktní osoba:	Jiří Mráz
Tel.:	+420 724 182 240
E-mail:	starosta@obecmalenice.cz

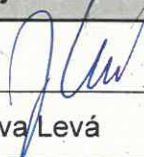
2.2. Uchazeč

Název:	Česká spořitelna, a.s.
Sídlo/místo podnikání:	Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00
Tel.:	+420 704 646 169
E-mail:	jleva@csas.cz
IČO: / DIČ:	45244782 / CZ699001261
Spisová značka v obchodním rejstříku:	B 1171 vedená u Městského soudu v Praze
Osoba oprávněná jednat za uchazeče:	Jaroslava Levá
Kontaktní osoba:	Jaroslava Levá
Tel.:	+420 704 646 169
E-mail:	jleva@csas.cz

3. Hodnotící kritéria

Úroková sazba:	Neúrokové náklady:	Poplatky:
4,42% p.a.	0,- Kč	0,- Kč

4. Oprávněná osoba jednat za uchazeče

Podpis oprávněné osoby	
Titul, jméno, příjmení	Jaroslava Levá

Modelování - Úplný plán splátek

Česká spořitelna a.s.
Vytvořil : UCEN66994
Strana : 1/6

Sestava č.: ZUV_423
Datum zpracování : 08.02.2023
Čas zpracování : 11:45:22

Model **Malenice**

Produkt **45814 - Investiční úvěr - dlouhodobý**

Výše úvěru **10,000,000.00**

Celková částka splatná spotřebitelem **12,250,420.29**

Metoda úročení	6 - 366/360	Typ sazby	Platnost od	Platnost do	Sazba
Perioda úročení	M První úročení 30.06.2023	RU	01.05.2023		4.42
Roční procentní sazba nákladu na úvěr					

Definice poplatků

Kód popl.	Název	Platnost od	Platnost do	Akt. částka	Perioda
-----------	-------	-------------	-------------	-------------	---------

Další náklady klienta na úvěr - pro výpočet RPSN

Popis	Vynaložená částka	Platnost od	Platnost do	Perioda
-------	-------------------	-------------	-------------	---------

Čerpání od	01.05.2023	Čerpání do	30.04.2024	Datum	Částka
				31.05.2023	2,000,000.00
				31.08.2023	2,000,000.00
				30.11.2023	2,000,000.00
				28.02.2024	2,000,000.00
				30.04.2024	2,000,000.00

Spůsob splácení **Degresivní**

Perioda **M**

První splátka **31.05.2024**

Poslední splátka **31.05.2033**

Rok 2023

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.05.2023	Č	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
30.06.2023	SU	7,612.22	0.00	7,612.22	0.00	7,612.22	0.00	2,000,000.00
31.07.2023	SU	7,612.22	0.00	7,612.22	0.00	7,612.22	0.00	2,000,000.00
31.08.2023	Č	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,366.66	7,366.66	4,000,000.00
31.08.2023	SU	7,857.78	0.00	7,857.78	0.00	491.11	0.00	4,000,000.00
30.09.2023	SU	14,733.33	0.00	14,733.33	0.00	14,733.33	0.00	4,000,000.00
31.10.2023	SU	15,224.44	0.00	15,224.44	0.00	15,224.44	0.00	4,000,000.00
30.11.2023	Č	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	14,242.22	14,242.22	6,000,000.00
30.11.2023	SU	14,978.89	0.00	14,978.89	0.00	736.66	0.00	6,000,000.00
31.12.2023	SU	22,836.67	0.00	22,836.67	0.00	22,836.66	0.00	6,000,000.00

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
90,855.55	0.00	90,855.55	0.00	90,855.52

Rok 2024

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2024	SU	22,836.67	0.00	22,836.67	0.00	22,836.66	0.00	6,000,000.00
28.02.2024	Č	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	19,890.00	19,890.00	8,000,000.00
29.02.2024	SU	21,854.44	0.00	21,854.44	0.00	1,964.44	0.00	8,000,000.00
31.03.2024	SU	30,448.89	0.00	30,448.89	0.00	30,448.88	0.00	8,000,000.00
30.04.2024	Č	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	28,484.44	28,484.44	10,000,000.00
30.04.2024	SU	29,712.22	0.00	29,712.22	0.00	1,227.77	0.00	10,000,000.00
31.05.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	36,833.33	36,833.33	9,908,256.80
31.05.2024	SU	38,049.85	0.00	38,049.85	0.00	1,216.51	0.00	9,908,256.80
30.06.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	35,278.89	35,278.89	9,816,513.60
30.06.2024	SU	36,484.15	0.00	36,484.15	0.00	1,205.24	0.00	9,816,513.60
31.07.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	36,157.49	36,157.49	9,724,770.40
31.07.2024	SU	37,351.48	0.00	37,351.48	0.00	1,193.98	0.00	9,724,770.40
31.08.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	35,819.57	35,819.57	9,633,027.20
31.08.2024	SU	37,002.29	0.00	37,002.29	0.00	1,182.72	0.00	9,633,027.20

Modelování - Úplný plán splátek

Česká spořitelna a.s.
Vytvořil: UCEN66994
Strana: 2/6

Sestava č.: ZUV_423
Datum zpracování: 08.02.2023
Čas zpracování: 11:45:22

Rok 2024

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
30.09.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	34,298.92	34,298.92	9,541,284.00
30.09.2024	SU	35,470.39	0.00	35,470.39	0.00	1,171.45	0.00	9,541,284.00
31.10.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	35,143.72	35,143.72	9,449,540.80
31.10.2024	SU	36,303.92	0.00	36,303.92	0.00	1,160.19	0.00	9,449,540.80
30.11.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	33,645.61	33,645.61	9,357,797.60
30.11.2024	SU	34,794.54	0.00	34,794.54	0.00	1,148.92	0.00	9,357,797.60
31.12.2024	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	34,467.88	34,467.88	9,266,054.40
31.12.2024	SU	35,605.55	0.00	35,605.55	0.00	1,137.66	0.00	9,266,054.40

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,129,859.99	0.00	395,914.39	733,945.60	395,914.27

Rok 2025

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	34,129.96	34,129.96	9,174,311.20
31.01.2025	SU	35,256.37	0.00	35,256.37	0.00	1,126.40	0.00	9,174,311.20
28.02.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	30,412.84	30,412.84	9,082,568.00
28.02.2025	SU	31,527.98	0.00	31,527.98	0.00	1,115.13	0.00	9,082,568.00
31.03.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	33,454.12	33,454.12	8,990,824.80
31.03.2025	SU	34,558.00	0.00	34,558.00	0.00	1,103.87	0.00	8,990,824.80
30.04.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	32,012.33	32,012.33	8,899,081.60
30.04.2025	SU	33,104.94	0.00	33,104.94	0.00	1,092.60	0.00	8,899,081.60
31.05.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	32,778.28	32,778.28	8,807,338.40
31.05.2025	SU	33,859.63	0.00	33,859.63	0.00	1,081.34	0.00	8,807,338.40
30.06.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	31,359.01	31,359.01	8,715,595.20
30.06.2025	SU	32,429.10	0.00	32,429.10	0.00	1,070.08	0.00	8,715,595.20
31.07.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	32,102.44	32,102.44	8,623,852.00
31.07.2025	SU	33,161.26	0.00	33,161.26	0.00	1,058.81	0.00	8,623,852.00
31.08.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	31,764.52	31,764.52	8,532,108.80
31.08.2025	SU	32,812.07	0.00	32,812.07	0.00	1,047.55	0.00	8,532,108.80
30.09.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	30,379.04	30,379.04	8,440,365.60
30.09.2025	SU	31,415.34	0.00	31,415.34	0.00	1,036.28	0.00	8,440,365.60
31.10.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	31,088.67	31,088.67	8,348,622.40
31.10.2025	SU	32,113.71	0.00	32,113.71	0.00	1,025.02	0.00	8,348,622.40
30.11.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	29,725.73	29,725.73	8,256,879.20
30.11.2025	SU	30,739.50	0.00	30,739.50	0.00	1,013.76	0.00	8,256,879.20
31.12.2025	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	30,412.83	30,412.83	8,165,136.00
31.12.2025	SU	31,415.34	0.00	31,415.34	0.00	1,002.49	0.00	8,165,136.00

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,493,311.64	0.00	392,393.24	1,100,918.40	392,393.10

Rok 2026

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	30,074.91	30,074.91	8,073,392.80
31.01.2026	SU	31,066.15	0.00	31,066.15	0.00	991.23	0.00	8,073,392.80
28.02.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	26,763.29	26,763.29	7,981,649.60
28.02.2026	SU	27,743.27	0.00	27,743.27	0.00	979.96	0.00	7,981,649.60
31.03.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	29,399.07	29,399.07	7,889,906.40
31.03.2026	SU	30,367.78	0.00	30,367.78	0.00	968.70	0.00	7,889,906.40
30.04.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	28,092.45	28,092.45	7,798,163.20
30.04.2026	SU	29,049.89	0.00	29,049.89	0.00	957.44	0.00	7,798,163.20
31.05.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	28,723.23	28,723.23	7,706,420.00
31.05.2026	SU	29,669.41	0.00	29,669.41	0.00	946.17	0.00	7,706,420.00
30.06.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	27,439.13	27,439.13	7,614,676.80
30.06.2026	SU	28,374.05	0.00	28,374.05	0.00	934.91	0.00	7,614,676.80
31.07.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	28,047.39	28,047.39	7,522,933.60
31.07.2026	SU	28,971.04	0.00	28,971.04	0.00	923.64	0.00	7,522,933.60
31.08.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	27,709.47	27,709.47	7,431,190.40
31.08.2026	SU	28,621.86	0.00	28,621.86	0.00	912.38	0.00	7,431,190.40

Modelování - Úplný plán splátek

Česká spořitelna a.s.
Vytvořil : UCEN66994
Strana : 3/6

Sestava č.: ZUV_423
Datum zpracování : 08.02.2023
Čas zpracování : 11:45:22

Rok 2026

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zúst. úroku	Stav úvěru
30.09.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	26,459.16	26,459.16	7,339,447.20
30.09.2026	SU	27,360.29	0.00	27,360.29	0.00	901.12	0.00	7,339,447.20
31.10.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	27,033.63	27,033.63	7,247,704.00
31.10.2026	SU	27,923.49	0.00	27,923.49	0.00	889.85	0.00	7,247,704.00
30.11.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	25,805.85	25,805.85	7,155,960.80
30.11.2026	SU	26,684.45	0.00	26,684.45	0.00	878.59	0.00	7,155,960.80
31.12.2026	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	26,357.78	26,357.78	7,064,217.60
31.12.2026	SU	27,225.12	0.00	27,225.12	0.00	867.32	0.00	7,064,217.60

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,443,975.20	0.00	343,056.80	1,100,918.40	343,056.67

Rok 2027

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zúst. úroku	Stav úvěru
31.01.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	26,019.86	26,019.86	6,972,474.40
31.01.2027	SU	26,875.93	0.00	26,875.93	0.00	856.06	0.00	6,972,474.40
28.02.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	23,113.75	23,113.75	6,880,731.20
28.02.2027	SU	23,958.55	0.00	23,958.55	0.00	844.80	0.00	6,880,731.20
31.03.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	25,344.02	25,344.02	6,788,988.00
31.03.2027	SU	26,177.56	0.00	26,177.56	0.00	833.53	0.00	6,788,988.00
30.04.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	24,172.56	24,172.56	6,697,244.80
30.04.2027	SU	24,994.84	0.00	24,994.84	0.00	822.27	0.00	6,697,244.80
31.05.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	24,668.18	24,668.18	6,605,501.60
31.05.2027	SU	25,479.19	0.00	25,479.19	0.00	811.00	0.00	6,605,501.60
30.06.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	23,519.25	23,519.25	6,513,758.40
30.06.2027	SU	24,319.00	0.00	24,319.00	0.00	799.74	0.00	6,513,758.40
31.07.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	23,992.34	23,992.34	6,422,015.20
31.07.2027	SU	24,780.82	0.00	24,780.82	0.00	788.48	0.00	6,422,015.20
31.08.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	23,654.42	23,654.42	6,330,272.00
31.08.2027	SU	24,431.64	0.00	24,431.64	0.00	777.21	0.00	6,330,272.00
30.09.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	22,539.28	22,539.28	6,238,528.80
30.09.2027	SU	23,305.24	0.00	23,305.24	0.00	765.95	0.00	6,238,528.80
31.10.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	22,978.58	22,978.58	6,146,785.60
31.10.2027	SU	23,733.27	0.00	23,733.27	0.00	754.68	0.00	6,146,785.60
30.11.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	21,885.97	21,885.97	6,055,042.40
30.11.2027	SU	22,629.40	0.00	22,629.40	0.00	743.42	0.00	6,055,042.40
31.12.2027	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	22,302.73	22,302.73	5,963,299.20
31.12.2027	SU	23,034.90	0.00	23,034.90	0.00	732.16	0.00	5,963,299.20

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,394,638.74	0.00	293,720.34	1,100,918.40	293,720.24

Rok 2028

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zúst. úroku	Stav úvěru
31.01.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	21,964.81	21,964.81	5,871,556.00
31.01.2028	SU	22,685.72	0.00	22,685.72	0.00	720.89	0.00	5,871,556.00
29.02.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	20,185.10	20,185.10	5,779,812.80
29.02.2028	SU	20,894.74	0.00	20,894.74	0.00	709.63	0.00	5,779,812.80
31.03.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	21,288.97	21,288.97	5,688,069.60
31.03.2028	SU	21,987.35	0.00	21,987.35	0.00	698.36	0.00	5,688,069.60
30.04.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	20,252.68	20,252.68	5,596,326.40
30.04.2028	SU	20,939.79	0.00	20,939.79	0.00	687.10	0.00	5,596,326.40
31.05.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	20,613.13	20,613.13	5,504,583.20
31.05.2028	SU	21,288.98	0.00	21,288.98	0.00	675.84	0.00	5,504,583.20
30.06.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	19,599.37	19,599.37	5,412,840.00
30.06.2028	SU	20,263.95	0.00	20,263.95	0.00	664.57	0.00	5,412,840.00
31.07.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	19,937.29	19,937.29	5,321,096.80
31.07.2028	SU	20,590.61	0.00	20,590.61	0.00	653.31	0.00	5,321,096.80
31.08.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	19,599.37	19,599.37	5,229,353.60
31.08.2028	SU	20,241.42	0.00	20,241.42	0.00	642.04	0.00	5,229,353.60

Modelování - Úplný plán splátek

Česká spořitelna a.s.

Vytvořil : UCEN66994

Strana : 4/6

Sestava č.: ZUV_423

Datum zpracování : 08.02.2023

Čas zpracování : 11:45:22

Rok 2028

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
30.09.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	18,619.40	18,619.40	5,137,610.40
30.09.2028	SU	19,250.19	0.00	19,250.19	0.00	630.78	0.00	5,137,610.40
31.10.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	18,923.53	18,923.53	5,045,867.20
31.10.2028	SU	19,543.05	0.00	19,543.05	0.00	619.52	0.00	5,045,867.20
30.11.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	17,966.09	17,966.09	4,954,124.00
30.11.2028	SU	18,574.35	0.00	18,574.35	0.00	608.25	0.00	4,954,124.00
31.12.2028	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	18,247.69	18,247.69	4,862,380.80
31.12.2028	SU	18,844.68	0.00	18,844.68	0.00	596.99	0.00	4,862,380.80

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,346,023.23	0.00	245,104.83	1,100,918.40	245,104.71

Rok 2029

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	17,909.76	17,909.76	4,770,637.60
31.01.2029	SU	18,495.50	0.00	18,495.50	0.00	585.72	0.00	4,770,637.60
28.02.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	15,814.66	15,814.66	4,678,894.40
28.02.2029	SU	16,389.13	0.00	16,389.13	0.00	574.46	0.00	4,678,894.40
31.03.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	17,233.92	17,233.92	4,587,151.20
31.03.2029	SU	17,797.13	0.00	17,797.13	0.00	563.20	0.00	4,587,151.20
30.04.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	16,332.80	16,332.80	4,495,408.00
30.04.2029	SU	16,884.74	0.00	16,884.74	0.00	551.93	0.00	4,495,408.00
31.05.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	16,558.08	16,558.08	4,403,664.80
31.05.2029	SU	17,098.76	0.00	17,098.76	0.00	540.67	0.00	4,403,664.80
30.06.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	15,679.49	15,679.49	4,311,921.60
30.06.2029	SU	16,208.90	0.00	16,208.90	0.00	529.40	0.00	4,311,921.60
31.07.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	15,882.24	15,882.24	4,220,178.40
31.07.2029	SU	16,400.39	0.00	16,400.39	0.00	518.14	0.00	4,220,178.40
31.08.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	15,544.32	15,544.32	4,128,435.20
31.08.2029	SU	16,051.20	0.00	16,051.20	0.00	506.88	0.00	4,128,435.20
30.09.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	14,699.52	14,699.52	4,036,692.00
30.09.2029	SU	15,195.14	0.00	15,195.14	0.00	495.61	0.00	4,036,692.00
31.10.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	14,868.48	14,868.48	3,944,948.80
31.10.2029	SU	15,352.83	0.00	15,352.83	0.00	484.35	0.00	3,944,948.80
30.11.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	14,046.20	14,046.20	3,853,205.60
30.11.2029	SU	14,519.30	0.00	14,519.30	0.00	473.08	0.00	3,853,205.60
31.12.2029	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	14,192.64	14,192.64	3,761,462.40
31.12.2029	SU	14,654.46	0.00	14,654.46	0.00	461.82	0.00	3,761,462.40

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,295,965.88	0.00	195,047.48	1,100,918.40	195,047.37

Rok 2030

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	13,854.71	13,854.71	3,669,719.20
31.01.2030	SU	14,305.28	0.00	14,305.28	0.00	450.55	0.00	3,669,719.20
28.02.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	12,165.11	12,165.11	3,577,976.00
28.02.2030	SU	12,604.42	0.00	12,604.42	0.00	439.29	0.00	3,577,976.00
31.03.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	13,178.87	13,178.87	3,486,232.80
31.03.2030	SU	13,606.91	0.00	13,606.91	0.00	428.03	0.00	3,486,232.80
30.04.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	12,412.92	12,412.92	3,394,489.60
30.04.2030	SU	12,829.69	0.00	12,829.69	0.00	416.76	0.00	3,394,489.60
31.05.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	12,503.03	12,503.03	3,302,746.40
31.05.2030	SU	12,908.54	0.00	12,908.54	0.00	405.50	0.00	3,302,746.40
30.06.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	11,759.61	11,759.61	3,211,003.20
30.06.2030	SU	12,153.85	0.00	12,153.85	0.00	394.23	0.00	3,211,003.20
31.07.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	11,827.19	11,827.19	3,119,260.00
31.07.2030	SU	12,210.17	0.00	12,210.17	0.00	382.97	0.00	3,119,260.00
31.08.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	11,489.27	11,489.27	3,027,516.80
31.08.2030	SU	11,860.99	0.00	11,860.99	0.00	371.71	0.00	3,027,516.80

Modelování - Úplný plán splátek

Česká spořitelna a.s.
Vytvořil : UCEN66994
Strana : 5/6

Sestava č.: ZUV_423
Datum zpracování : 08.02.2023
Čas zpracování : 11:45:22

Rok 2030

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
30.09.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	10,779.64	10,779.64	2,935,773.60
30.09.2030	SU	11,140.09	0.00	11,140.09	0.00	360.44	0.00	2,935,773.60
31.10.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	10,813.43	10,813.43	2,844,030.40
31.10.2030	SU	11,162.62	0.00	11,162.62	0.00	349.18	0.00	2,844,030.40
30.11.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	10,126.32	10,126.32	2,752,287.20
30.11.2030	SU	10,464.25	0.00	10,464.25	0.00	337.91	0.00	2,752,287.20
31.12.2030	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	10,137.59	10,137.59	2,660,544.00
31.12.2030	SU	10,464.25	0.00	10,464.25	0.00	326.65	0.00	2,660,544.00

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,246,629.46	0.00	145,711.06	1,100,918.40	145,710.91

Rok 2031

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	9,799.67	9,799.67	2,568,800.80
31.01.2031	SU	10,115.06	0.00	10,115.06	0.00	315.39	0.00	2,568,800.80
28.02.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	8,515.57	8,515.57	2,477,057.60
28.02.2031	SU	8,819.70	0.00	8,819.70	0.00	304.12	0.00	2,477,057.60
31.03.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	9,123.82	9,123.82	2,385,314.40
31.03.2031	SU	9,416.69	0.00	9,416.69	0.00	292.86	0.00	2,385,314.40
30.04.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	8,493.04	8,493.04	2,293,571.20
30.04.2031	SU	8,774.64	0.00	8,774.64	0.00	281.59	0.00	2,293,571.20
31.05.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	8,447.98	8,447.98	2,201,828.00
31.05.2031	SU	8,718.32	0.00	8,718.32	0.00	270.33	0.00	2,201,828.00
30.06.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	7,839.73	7,839.73	2,110,084.80
30.06.2031	SU	8,098.80	0.00	8,098.80	0.00	259.07	0.00	2,110,084.80
31.07.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	7,772.14	7,772.14	2,018,341.60
31.07.2031	SU	8,019.95	0.00	8,019.95	0.00	247.80	0.00	2,018,341.60
31.08.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	7,434.22	7,434.22	1,926,598.40
31.08.2031	SU	7,670.77	0.00	7,670.77	0.00	236.54	0.00	1,926,598.40
30.09.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	6,859.76	6,859.76	1,834,855.20
30.09.2031	SU	7,085.04	0.00	7,085.04	0.00	225.27	0.00	1,834,855.20
31.10.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	6,758.38	6,758.38	1,743,112.00
31.10.2031	SU	6,972.40	0.00	6,972.40	0.00	214.01	0.00	1,743,112.00
30.11.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	6,206.44	6,206.44	1,651,368.80
30.11.2031	SU	6,409.20	0.00	6,409.20	0.00	202.75	0.00	1,651,368.80
31.12.2031	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	6,082.54	6,082.54	1,559,625.60
31.12.2031	SU	6,274.03	0.00	6,274.03	0.00	191.48	0.00	1,559,625.60

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,197,293.00	0.00	96,374.60	1,100,918.40	96,374.50

Rok 2032

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	5,744.62	5,744.62	1,467,882.40
31.01.2032	SU	5,924.84	0.00	5,924.84	0.00	180.22	0.00	1,467,882.40
29.02.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	5,046.25	5,046.25	1,376,139.20
29.02.2032	SU	5,215.21	0.00	5,215.21	0.00	168.95	0.00	1,376,139.20
31.03.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	5,068.77	5,068.77	1,284,396.00
31.03.2032	SU	5,226.47	0.00	5,226.47	0.00	157.69	0.00	1,284,396.00
30.04.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	4,573.16	4,573.16	1,192,652.80
30.04.2032	SU	4,719.59	0.00	4,719.59	0.00	146.43	0.00	1,192,652.80
31.05.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	4,392.93	4,392.93	1,100,909.60
31.05.2032	SU	4,528.11	0.00	4,528.11	0.00	135.16	0.00	1,100,909.60
30.06.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	3,919.84	3,919.84	1,009,166.40
30.06.2032	SU	4,043.75	0.00	4,043.75	0.00	123.90	0.00	1,009,166.40
31.07.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	3,717.09	3,717.09	917,423.20
31.07.2032	SU	3,829.74	0.00	3,829.74	0.00	112.63	0.00	917,423.20
31.08.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	3,379.17	3,379.17	825,680.00
31.08.2032	SU	3,480.55	0.00	3,480.55	0.00	101.37	0.00	825,680.00

Modelování - Úplný plán splátek

Česká spořitelna a.s.
Vytvořil : UCEN66994
Strana : 6/6

Sestava č.: ZUV_423
Datum zpracování : 08.02.2023
Čas zpracování : 11:45:22

Rok 2032

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
30.09.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	2,939.87	2,939.87	733,936.80
30.09.2032	SU	3,029.99	0.00	3,029.99	0.00	90.11	0.00	733,936.80
31.10.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	2,703.33	2,703.33	642,193.60
31.10.2032	SU	2,782.18	0.00	2,782.18	0.00	78.84	0.00	642,193.60
30.11.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	2,286.56	2,286.56	550,450.40
30.11.2032	SU	2,354.15	0.00	2,354.15	0.00	67.58	0.00	550,450.40
31.12.2032	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	2,027.49	2,027.49	458,707.20
31.12.2032	SU	2,083.81	0.00	2,083.81	0.00	56.31	0.00	458,707.20

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
1,148,136.79	0.00	47,218.39	1,100,918.40	47,218.27

Rok 2033

Dat. splat.	Typ	Částka	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Úrok	Zůst. úroku	Stav úvěru
31.01.2033	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	1,689.57	1,689.57	366,964.00
31.01.2033	SU	1,734.63	0.00	1,734.63	0.00	45.05	0.00	366,964.00
28.02.2033	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	1,216.48	1,216.48	275,220.80
28.02.2033	SU	1,250.28	0.00	1,250.28	0.00	33.79	0.00	275,220.80
31.03.2033	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	1,013.72	1,013.72	183,477.60
31.03.2033	SU	1,036.26	0.00	1,036.26	0.00	22.52	0.00	183,477.60
30.04.2033	S	91,743.20	0.00	0.00	91,743.20	653.28	653.28	91,734.40
30.04.2033	SU	664.55	0.00	664.55	0.00	11.26	0.00	91,734.40
31.05.2033	S	91,734.40	0.00	0.00	91,734.40	337.88	337.88	0.00
31.05.2033	SU	337.89	0.00	337.89	0.00	0.00	0.00	0.00

Splátka celkem	Předpis popl.	Předpis úroku	Spl. jistiny	Vypoč. úrok
463,730.81	0.00	5,023.61	458,707.20	5,023.55

Celkem	12,250,420.29	0.00	2,250,420.29	10,000,000.00	2,250,419.11
---------------	---------------	------	--------------	---------------	--------------

Vysvětlivky : A - Aktuální stav	SP - Splátka poplatků	VČ - Vrácení čerpání
Č - Čerpání	SK - Splátka sml. pokut	VS - Vrácení splátky
S - Splátka úvěru	SN - Splátka nákladů	ES - Splátka ostatních nákl. klienta
SU - Splátka úroků		

- KONIEC ZOSTAVY ZUV_423 -