

## Prilog 2.:IZRAČUN PREPLAĆENIH KAMATA

FINANCIJSKI LEASING 24206/08: SAM PRIJEVOZ d.o.o.

## I. IZRAČUN PREPLATE KAMATA I ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OD POČETKA UGOVORA DO DATUMA ZADNJE UPLETE

Status korisnika:

Pravna osoba

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLETE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						
1	11.08.2008.	2.415,06	1.794,92	620,14	123.275,92	5,95%	3.512,49	122.178,49	1.097,43	1.097,43	0,00	1.097,43	4.889,58	0,00
2	11.09.2008.	2.415,06	1.803,82	611,24	121.472,11	5,95%	2.550,81	120.238,93	135,75	135,75	0,00	135,75	606,44	69,83
3	11.10.2008.	2.415,06	1.812,76	602,30	119.659,35	5,95%	2.621,69	118.219,53	206,63	206,63	0,00	206,63	1.006,50	79,95
4	11.11.2008.	2.415,06	1.821,75	593,31	117.837,60	5,95%	0,00	118.219,53	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	82,61
5	11.12.2008.	2.415,06	1.830,78	584,28	116.006,81	5,95%	2.696,18	116.107,63	281,12	281,12	0,00	0,00	0,00	79,95
6	11.01.2009.	2.415,06	1.839,86	575,20	114.166,95	5,95%	3.191,39	113.491,44	776,33	776,33	0,00	0,00	0,00	82,84
7	11.02.2009.	2.415,06	1.848,98	566,08	112.317,97	5,95%	6.648,45	107.409,06	4.233,39	4.233,39	0,00	1.161,37	5.950,84	158,65
8	11.03.2009.	2.415,06	1.858,15	556,91	110.459,82	5,95%	0,00	107.409,06	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	143,30
9	11.04.2009.	2.415,06	1.867,36	547,70	108.592,46	5,95%	2.446,21	105.510,55	31,15	31,15	0,00	0,00	0,00	158,65
10	11.05.2009.	2.415,06	1.876,62	538,44	106.715,84	5,95%	0,00	105.510,55	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	153,53
11	11.06.2009.	2.415,06	1.885,93	529,13	104.829,91	5,95%	2.476,74	103.562,94	61,68	61,68	0,00	0,00	0,00	158,65
12	11.07.2009.	2.415,06	1.895,28	519,78	102.934,63	5,95%	0,00	103.562,94	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	153,53
13	11.08.2009.	2.415,06	1.904,68	510,38	101.029,96	5,95%	0,00	103.562,94	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	158,65
14	11.09.2009.	2.415,06	1.914,12	500,94	99.115,84	5,95%	9.088,33	94.975,55	6.673,27	6.673,27	0,00	0,00	0,00	158,65
15	11.10.2009.	2.415,06	1.923,61	491,45	97.192,22	5,95%	2.640,89	92.826,11	225,83	225,83	0,00	0,00	0,00	153,53
16	11.11.2009.	2.415,06	1.933,15	481,91	95.259,08	5,95%	0,00	92.826,11	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	158,65
17	11.12.2009.	2.415,06	1.942,73	472,33	93.316,34	5,95%	3.063,65	90.234,79	648,59	648,59	0,00	0,00	0,00	153,53
18	11.01.2010.	2.415,06	1.952,37	462,69	91.363,98	5,95%	2.361,45	88.336,03	-53,61	0,00	-53,61	0,00	0,00	158,65
19	11.02.2010.	2.415,06	1.962,05	453,01	89.401,93	5,95%	2.522,14	86.266,90	107,08	107,08	0,00	0,00	0,00	158,65
20	11.03.2010.	2.415,06	1.971,78	443,28	87.430,15	5,95%	2.513,73	84.196,46	98,67	98,67	0,00	0,00	0,00	143,30
21	11.04.2010.	2.415,06	1.981,55	433,51	85.448,60	5,95%	2.490,97	82.138,99	75,91	75,91	0,00	0,00	0,00	158,65
22	11.05.2010.	2.415,06	1.991,38	423,68	83.457,22	5,95%	1.889,29	80.673,38	-525,77	0,00	-525,77	0,00	0,00	153,53
23	11.06.2010.	2.415,06	2.001,25	413,81	81.455,97	5,95%	2.430,90	78.656,30	15,84	15,84	0,00	0,00	0,00	158,65
24	11.07.2010.	2.415,06	2.011,17	403,89	79.444,80	5,95%	2.358,85	76.701,33	-56,21	0,00	-56,21	0,00	0,00	153,53
25	11.08.2010.	2.415,06	2.021,15	393,91	77.423,65	5,95%	2.368,21	74.727,04	-46,85	0,00	-46,85	0,00	0,00	158,65
26	11.09.2010.	2.415,06	2.031,17	383,89	75.392,48	5,95%	2.440,19	72.670,73	25,13	25,13	0,00	0,00	0,00	158,65
27	11.10.2010.	2.415,06	2.041,24	373,82	73.351,25	5,95%	2.303,83	70.740,73	-111,23	0,00	-111,23	0,00	0,00	153,53
28	11.11.2010.	2.415,06	2.051,36	363,70	71.299,89	5,95%	2.312,52	68.791,91	-102,54	0,00	-102,54	0,00	0,00	158,65
29	11.12.2010.	2.415,06	2.061,53	353,53	69.238,35	5,95%	2.339,11	66.806,33	-75,95	0,00	-75,95	0,00	0,00	153,53
30	11.01.2011.	2.415,06	2.071,75	343,31	67.166,60	5,95%	2.208,51	64.941,13	-206,55	0,00	-206,55	0,00	0,00	158,65
31	11.02.2011.	2.415,06	2.082,03	333,03	65.084,58	5,95%	2.424,13	62.850,03	9,07	9,07	0,00	0,00	0,00	158,65
32	11.03.2011.	2.415,06	2.092,35	322,71	62.992,23	5,95%	2.031,44	61.141,31	-383,62	0,00	-383,62	0,00	0,00	143,30
33	11.04.2011.	2.415,06	2.102,72	312,34	60.889,50	5,95%	3.035,73	58.417,91	620,67	620,67	0,00	0,00	0,00	158,65
34	11.05.2011.	2.415,06	2.113,15	301,91	58.776,35	5,95%	1.650,70	57.069,12	-764,36	0,00	-764,36	0,00	0,00	153,53

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						
35	11.06.2011.	2.415,06	2.123,63	291,43	56.652,73	5,95%	3.666,68	53.693,88	1.251,62	1.251,62	0,00	0,00	0,00	158,65
36	11.07.2011.	1.679,68	1.398,78	280,90	55.253,95	5,95%	0,00	53.693,88	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	153,53
37	11.08.2011.	1.679,68	1.405,71	273,97	53.848,24	5,95%	3.179,13	50.788,72	1.499,45	1.499,45	0,00	0,00	0,00	158,65
38	11.09.2011.	1.679,68	1.412,68	267,00	52.435,55	5,95%	0,00	50.788,72	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	158,65
39	11.10.2011.	1.679,68	1.419,69	259,99	51.015,87	5,95%	1.553,77	49.494,94	-125,91	0,00	-125,91	0,00	0,00	153,53
40	11.11.2011.	1.679,68	1.426,73	252,95	49.589,14	5,95%	1.985,05	47.762,84	305,37	305,37	0,00	0,00	0,00	158,65
41	11.12.2011.	1.679,68	1.433,80	245,88	48.155,34	5,95%	1.605,11	46.403,61	-74,57	0,00	-74,57	0,00	0,00	153,53
42	11.01.2012.	1.679,68	1.440,91	238,77	46.714,43	5,95%	3.097,45	43.544,93	1.417,77	1.417,77	0,00	0,00	0,00	158,22
43	11.02.2012.	1.679,68	1.448,05	231,63	45.266,38	5,95%	459,97	43.316,59	-1.219,71	0,00	-1.219,71	0,00	0,00	158,22
44	11.03.2012.	1.679,68	1.455,23	224,45	43.811,14	5,95%	1.533,73	42.007,31	-145,95	0,00	-145,95	0,00	0,00	148,01
45	11.04.2012.	1.679,68	1.462,45	217,23	42.348,69	5,95%	1.128,38	41.096,16	-551,30	0,00	-551,30	0,00	0,00	158,22
46	11.05.2012.	1.679,68	1.469,70	209,98	40.878,99	5,95%	1.840,95	39.465,18	161,27	161,27	0,00	0,00	0,00	153,12
47	11.06.2012.	1.679,68	1.476,99	202,69	39.402,00	5,95%	1.831,02	37.836,85	151,34	151,34	0,00	0,00	0,00	158,22
48	11.07.2012.	1.679,68	1.484,31	195,37	37.917,69	5,95%	1.229,57	36.802,65	-450,11	0,00	-450,11	0,00	0,00	153,12
49	11.08.2012.	1.679,68	1.491,67	188,01	36.426,02	5,95%	1.687,98	35.302,68	8,30	8,30	0,00	0,00	0,00	158,22
50	11.09.2012.	1.679,68	1.499,07	180,61	34.926,95	5,95%	2.317,30	33.165,99	637,62	637,62	0,00	0,00	0,00	158,22
51	11.10.2012.	1.679,68	1.506,50	173,18	33.420,45	5,95%	1.725,10	31.614,07	45,42	45,42	0,00	0,00	0,00	153,12
52	11.11.2012.	1.679,68	1.513,97	165,71	31.906,48	5,95%	1.184,36	30.595,42	-495,32	0,00	-495,32	0,00	0,00	158,22
53	11.12.2012.	1.679,68	1.521,48	158,20	30.385,00	5,95%	1.204,17	29.549,46	-475,51	0,00	-475,51	0,00	0,00	153,12
54	11.01.2013.	1.679,68	1.529,02	150,66	28.855,98	5,95%	1.312,55	28.387,56	-367,13	0,00	-367,13	0,00	0,00	158,65
55	11.02.2013.	1.679,68	1.536,60	143,08	27.319,38	5,95%	1.477,10	27.053,54	-202,58	0,00	-202,58	0,00	0,00	158,65
56	11.03.2013.	1.679,68	1.544,22	135,46	25.775,16	5,95%	1.906,38	25.282,62	226,70	226,70	0,00	0,00	0,00	143,30
57	11.04.2013.	1.679,68	1.551,88	127,80	24.223,28	5,95%	3.382,31	22.028,11	1.702,63	1.702,63	0,00	0,00	0,00	158,65
58	11.05.2013.	1.679,68	1.559,57	120,11	22.663,71	5,95%	1.633,48	20.514,74	-46,20	0,00	-46,20	0,00	0,00	153,53
59	11.06.2013.	1.679,68	1.567,31	112,37	21.096,40	5,95%	1.584,05	19.043,06	-95,63	0,00	-95,63	0,00	0,00	158,65
60	11.07.2013.	1.679,68	1.575,08	104,60	19.521,33	5,95%	749,54	18.398,12	-930,14	0,00	-930,14	0,00	0,00	126,92
61	11.08.2013.	1.679,68	1.582,89	96,79	17.938,44	5,95%	2.101,27	16.393,64	421,59	421,59	0,00	0,00	0,00	131,15
62	11.09.2013.	1.679,68	1.590,74	88,94	16.347,70	5,95%	863,20	15.619,38	-816,48	0,00	-816,48	0,00	0,00	131,15
63	11.10.2013.	1.679,68	1.598,62	81,06	14.749,08	5,95%	2.499,86	13.200,58	820,18	820,18	0,00	0,00	0,00	126,92
64	11.11.2013.	1.679,68	1.606,55	73,13	13.142,53	5,95%	3.187,54	10.086,17	1.507,86	1.507,86	0,00	0,00	0,00	131,15
65	11.12.2013.	1.679,68	1.614,51	65,17	11.528,02	5,95%	473,90	9.677,43	-1.205,78	0,00	-1.205,78	0,00	0,00	126,92
66	11.01.2014.	1.679,68	1.622,52	57,16	9.905,50	5,95%	1.037,68	8.696,92	-642,00	0,00	-642,00	0,00	0,00	130,62
67	11.02.2014.	1.679,68	1.630,57	49,11	8.274,93	5,95%	5.265,51	3.480,52	3.585,83	3.585,83	0,00	0,00	0,00	130,62
68	11.03.2014.	1.679,68	1.638,65	41,03	6.636,28	5,95%	0,00	3.480,52	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	117,98
69	11.04.2014.	1.679,68	1.646,78	32,90	4.989,51	5,95%	2.509,49	1.003,93	829,81	829,81	0,00	0,00	0,00	130,62
70	11.05.2014.	1.679,68	1.654,94	24,74	3.334,57	5,95%	654,98	373,69	-1.024,70	0,00	-1.024,70	0,00	0,00	126,41

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						
71	11.06.2014.	1.679,68	1.663,15	16,53	1.671,42	5,95%	1.266,63	-876,41	-413,05	0,00	-413,05	0,00	0,00	130,62
72	11.07.2014.	1.679,68	1.671,39	8,29	0,03	5,95%	0,00	-876,41	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	125,80
	01.08.2014.	0,03	0,03	0,00	0,00	5,95%	5.522,73	-6.399,14	5.522,70	5.522,70	0,00	0,00	0,00	88,06
UKUPNO		146.675,29	125.070,84	21.604,45			149.276,47		2.601,18	35.419,02	-32.817,84	2.601,18	12.453,36	10.394,95

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						

A) UKUPNO ZATEZNE KAMATE NA UPLATE DO TRENUTKA PRIJEBOJA I STANJE PREPLATE GLAVNICE NAKON PRIJEBOJA GLAVNICE KREDITA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 1.8.2014.: 10.394,95

B) UKUPNO DUG NA IME PREPLAĆENE GLAVNICE KREDITA NAKON PRIJEBOJA NA DAN 1.8.2014. (OSNOVICA ZA DALJNI OBRAČUN ZATEZNE KAMATE): 12.453,36

C) UKUPNO DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 1.8.2014. (A + B): 22.848,31

## II. IZRAČUN ZATEZNIH KAMATA NA OSNOVNI DUG U RAZDOBLJU OD 1.8.2014. DO 28.3.2022.

R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
1	01.08.2014.							0,00	12.453,36			2.601,18	12.453,36	0,00
2	01.09.2014.								12.453,36				12.453,36	129,99
3	01.10.2014.								12.453,36				12.453,36	125,80
4	01.11.2014.								12.453,36				12.453,36	129,99
5	01.12.2014.								12.453,36				12.453,36	125,80
6	01.01.2015.								12.453,36				12.453,36	128,40
7	01.02.2015.								12.453,36				12.453,36	128,40
8	01.03.2015.								12.453,36				12.453,36	115,98
9	01.04.2015.								12.453,36				12.453,36	128,40
10	01.05.2015.								12.453,36				12.453,36	124,26
11	01.06.2015.								12.453,36				12.453,36	128,40
12	01.07.2015.								12.453,36				12.453,36	124,16
13	01.08.2015.								12.453,36				12.453,36	107,25
14	01.09.2015.								12.453,36				12.453,36	107,25
15	01.10.2015.								12.453,36				12.453,36	103,79
16	01.11.2015.								12.453,36				12.453,36	107,25
17	01.12.2015.								12.453,36				12.453,36	103,79
18	01.01.2016.								12.453,36				12.453,36	106,01
19	01.02.2016.								12.453,36				12.453,36	106,01
20	01.03.2016.								12.453,36				12.453,36	99,17
21	01.04.2016.								12.453,36				12.453,36	106,01

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						
22	01.05.2016.								12.453,36				12.453,36	102,59
23	01.06.2016.								12.453,36				12.453,36	106,01
24	01.07.2016.								12.453,36				12.453,36	100,85
25	01.08.2016.								12.453,36				12.453,36	104,21
26	01.09.2016.								12.453,36				12.453,36	104,21
27	01.10.2016.								12.453,36				12.453,36	100,85
28	01.11.2016.								12.453,36				12.453,36	104,21
29	01.12.2016.								12.453,36				12.453,36	100,85
30	01.01.2017.								12.453,36				12.453,36	102,38
31	01.02.2017.								12.453,36				12.453,36	102,38
32	01.03.2017.								12.453,36				12.453,36	92,48
33	01.04.2017.								12.453,36				12.453,36	102,38
34	01.05.2017.								12.453,36				12.453,36	99,08
35	01.06.2017.								12.453,36				12.453,36	102,38
36	01.07.2017.								12.453,36				12.453,36	96,32
37	01.08.2017.								12.453,36				12.453,36	99,53
38	01.09.2017.								12.453,36				12.453,36	99,53
39	01.10.2017.								12.453,36				12.453,36	96,32
40	01.11.2017.								12.453,36				12.453,36	99,53
41	01.12.2017.								12.453,36				12.453,36	96,32
42	01.01.2018.								12.453,36				12.453,36	96,14
43	01.02.2018.								12.453,36				12.453,36	96,14
44	01.03.2018.								12.453,36				12.453,36	86,84
45	01.04.2018.								12.453,36				12.453,36	96,14
46	01.05.2018.								12.453,36				12.453,36	93,04
47	01.06.2018.								12.453,36				12.453,36	96,14
48	01.07.2018.								12.453,36				12.453,36	90,28
49	01.08.2018.								12.453,36				12.453,36	93,29
50	01.09.2018.								12.453,36				12.453,36	93,29
51	01.10.2018.								12.453,36				12.453,36	90,28
52	01.11.2018.								12.453,36				12.453,36	93,29
53	01.12.2018.								12.453,36				12.453,36	90,28
54	01.01.2019.								12.453,36				12.453,36	90,33
55	01.02.2019.								12.453,36				12.453,36	90,33
56	01.03.2019.								12.453,36				12.453,36	81,58
57	01.04.2019.								12.453,36				12.453,36	90,33

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I= F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						
58	01.05.2019.								12.453,36				12.453,36	87,41
59	01.06.2019.								12.453,36				12.453,36	90,33
60	01.07.2019.								12.453,36				12.453,36	84,96
61	01.08.2019.								12.453,36				12.453,36	87,79
62	01.09.2019.								12.453,36				12.453,36	87,79
63	01.10.2019.								12.453,36				12.453,36	84,96
64	01.11.2019.								12.453,36				12.453,36	87,79
65	01.12.2019.								12.453,36				12.453,36	84,96
66	01.01.2020.								12.453,36				12.453,36	85,54
67	01.02.2020.								12.453,36				12.453,36	85,54
68	01.03.2020.								12.453,36				12.453,36	80,02
69	01.04.2020.								12.453,36				12.453,36	85,54
70	01.05.2020.								12.453,36				12.453,36	82,78
71	01.06.2020.								12.453,36				12.453,36	85,54
72	01.07.2020.								12.453,36				12.453,36	80,54
73	01.08.2020.								12.453,36				12.453,36	83,22
74	01.09.2020.								12.453,36				12.453,36	83,22
75	01.10.2020.								12.453,36				12.453,36	80,54
76	01.11.2020.								12.453,36				12.453,36	83,22
77	01.12.2020.								12.453,36				12.453,36	80,54
78	01.01.2021.								12.453,36				12.453,36	81,97
79	01.02.2021.								12.453,36				12.453,36	81,97
80	01.03.2021.								12.453,36				12.453,36	74,04
81	01.04.2021.								12.453,36				12.453,36	81,97
82	01.05.2021.								12.453,36				12.453,36	79,33
83	01.06.2021.								12.453,36				12.453,36	81,97
84	01.07.2021.								12.453,36				12.453,36	77,89
85	01.08.2021.								12.453,36				12.453,36	80,49
86	01.09.2021.								12.453,36				12.453,36	80,49
87	01.10.2021.								12.453,36				12.453,36	77,89
88	01.11.2021.								12.453,36				12.453,36	80,49
89	01.12.2021.								12.453,36				12.453,36	77,89
90	01.01.2022.								12.453,36				12.453,36	79,22
91	01.02.2022.								12.453,36				12.453,36	79,22
92	01.03.2022.								12.453,36				12.453,36	71,55
UKUPNO U RAZDOBLJU									12.453,36				12.453,36	8.694,85

DOSPIJEĆA ANUITETA		POČETNI OTPLATNI PLAN					IZRAČUN RAZLIKE PREPLAĆENIH KAMATA PO UGOVORU S UKLJUČENIM UPLATAMA					IZNOS POTRAŽIVANJA		ZATEZNE KAMATE
R.Br.	Datum dospijeća ANUITETA	ANUITET U VALUTI	GLAVNICA U VALUTI	KAMATA U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	Kamatana stopa % (Početna)	IZNOS UPLATE U VALUTI	STANJE GLAVNICE U VALUTI	IZRAČUN PREPLATE U VALUTI	POZITIVNE RAZLIKE POTRAŽIVANJE U VALUTI	NEGATIVNE RAZLIKE DUGOVANJE U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA U VALUTI	POTRAŽIVANJE ZA PREPLATU KAMATA (HRK)	ZATEZNE KAMATE HRK
		A	B	C	D	E	F	H	I = F - A	I1 = I (+)	I2 = I (-)	S = I1 - I2 = MAX (KUMULATIV I)	T = S * tečaj na datum uplate	Z
0	07.07.2008.				125.070,84	5,95%		125.070,84						

D) ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OD 1.8.2014. DO 28.3.2022. (NAKON PRIJEBOJA):

8.694,85

**III. REKAPITULACIJA IZRAČUNA POTRAŽIVANJA NA IME PREPLAĆENIH KAMATA DO DATUMA ZAVRŠETKA IZRADE IZRAČUNA**

A) UKUPNO ZATEZNE KAMATE NA UPLATE DO TRENUTKA PRIJEBOJA I STANJE PREPLATE GLAVNICE NAKON PRIJEBOJA GLAVNICE KREDITA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 1.8.2014.:	10.394,95
B) UKUPNO DUG NA IME PREPLAĆENE GLAVNICE KREDITA NAKON PRIJEBOJA NA DAN 1.8.2014. (OSNOVICA ZA DALJNI OBRAČUN ZATEZNE KAMATE):	12.453,36
C) UKUPNO DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 1.8.2014. (A + B):	22.848,31
D) ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OD 1.8.2014. DO 28.3.2022. (NAKON PRIJEBOJA):	8.694,85
<b>UKUPAN DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA NA DATUM 28.3.2022. IZNOSI (A + B + D):</b>	<b>31.543,16</b>
OD ČEGA UKUPNO NA ZATEZNE KAMATE (A + D):	19.089,80
OD ČEGA UKUPNO NA PREPLAĆENU GLAVNICU KREDITA NAKON PRIJEBOJA (B):	12.453,36