

Prilog 2.:IZRAČUN PREPLAĆENIH KAMATA

FINANCIJSKI LEASING 24210/08: 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%	2.642,99	118.198,24	227,93	227,93	0,00	227,93	1.110,24	81,22
4	11.11.2008.	2.415,06	1.821,75	593,31	117.837,60	5,95%	0,00	118.198,24	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	83,93
5	11.12.2008.	2.415,06	1.830,78	584,28	116.006,81	5,95%	2.696,18	116.086,33	281,12	281,12	0,00	0,00	0,00	81,22
6	11.01.2009.	2.415,06	1.839,86	575,20	114.166,95	5,95%	3.191,39	113.470,14	776,33	776,33	0,00	0,00	0,00	84,16
7	11.02.2009.	2.415,06	1.848,98	566,08	112.317,97	5,95%	4.372,33	109.663,89	1.957,27	1.957,27	0,00	599,66	3.072,64	123,31
8	11.03.2009.	2.415,06	1.858,15	556,91	110.459,82	5,95%	0,00	109.663,89	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	111,37
9	11.04.2009.	2.415,06	1.867,36	547,70	108.592,46	5,95%	2.703,05	107.508,54	287,99	287,99	0,00	0,00	0,00	123,31
10	11.05.2009.	2.415,06	1.876,62	538,44	106.715,84	5,95%	0,00	107.508,54	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	119,33
11	11.06.2009.	2.415,06	1.885,93	529,13	104.829,91	5,95%	4.804,92	103.232,75	2.389,86	2.389,86	0,00	0,00	0,00	123,31
12	11.07.2009.	2.415,06	1.895,28	519,78	102.934,63	5,95%	0,00	103.232,75	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	119,33
13	11.08.2009.	2.415,06	1.904,68	510,38	101.029,96	5,95%	0,00	103.232,75	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	123,31
14	11.09.2009.	2.415,06	1.914,12	500,94	99.115,84	5,95%	6.687,92	97.045,77	4.272,86	4.272,86	0,00	0,00	0,00	123,31
15	11.10.2009.	2.415,06	1.923,61	491,45	97.192,22	5,95%	2.640,89	94.896,32	225,83	225,83	0,00	0,00	0,00	119,33
16	11.11.2009.	2.415,06	1.933,15	481,91	95.259,08	5,95%	0,00	94.896,32	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	123,31
17	11.12.2009.	2.415,06	1.942,73	472,33	93.316,34	5,95%	5.307,53	90.061,12	2.892,47	2.892,47	0,00	0,00	0,00	119,33
18	11.01.2010.	2.415,06	1.952,37	462,69	91.363,98	5,95%	2.361,45	88.162,36	-53,61	0,00	-53,61	0,00	0,00	123,31
19	11.02.2010.	2.415,06	1.962,05	453,01	89.401,93	5,95%	2.522,14	86.093,24	107,08	107,08	0,00	0,00	0,00	123,31
20	11.03.2010.	2.415,06	1.971,78	443,28	87.430,15	5,95%	2.513,73	84.022,79	98,67	98,67	0,00	0,00	0,00	111,37
21	11.04.2010.	2.415,06	1.981,55	433,51	85.448,60	5,95%	2.490,97	81.965,33	75,91	75,91	0,00	0,00	0,00	123,31
22	11.05.2010.	2.415,06	1.991,38	423,68	83.457,22	5,95%	1.889,29	80.499,72	-525,77	0,00	-525,77	0,00	0,00	119,33
23	11.06.2010.	2.415,06	2.001,25	413,81	81.455,97	5,95%	2.430,90	78.482,63	15,84	15,84	0,00	0,00	0,00	123,31
24	11.07.2010.	2.415,06	2.011,17	403,89	79.444,80	5,95%	2.358,85	76.527,66	-56,21	0,00	-56,21	0,00	0,00	119,33
25	11.08.2010.	2.415,06	2.021,15	393,91	77.423,65	5,95%	2.368,21	74.553,37	-46,85	0,00	-46,85	0,00	0,00	123,31
26	11.09.2010.	2.415,06	2.031,17	383,89	75.392,48	5,95%	2.440,19	72.497,07	25,13	25,13	0,00	0,00	0,00	123,31
27	11.10.2010.	2.415,06	2.041,24	373,82	73.351,25	5,95%	2.303,83	70.567,06	-111,23	0,00	-111,23	0,00	0,00	119,33
28	11.11.2010.	2.415,06	2.051,36	363,70	71.299,89	5,95%	2.312,52	68.618,24	-102,54	0,00	-102,54	0,00	0,00	123,31
29	11.12.2010.	2.415,06	2.061,53	353,53	69.238,35	5,95%	2.339,11	66.632,66	-75,95	0,00	-75,95	0,00	0,00	119,33
30	11.01.2011.	2.415,06	2.071,75	343,31	67.166,60	5,95%	2.208,51	64.767,46	-206,55	0,00	-206,55	0,00	0,00	123,31
31	11.02.2011.	2.415,06	2.082,03	333,03	65.084,58	5,95%	2.424,13	62.676,37	9,07	9,07	0,00	0,00	0,00	123,31
32	11.03.2011.	2.415,06	2.092,35	322,71	62.992,23	5,95%	2.031,44	60.967,64	-383,62	0,00	-383,62	0,00	0,00	111,37
33	11.04.2011.	2.415,06	2.102,72	312,34	60.889,50	5,95%	3.035,73	58.244,25	620,67	620,67	0,00	0,00	0,00	123,31
34	11.05.2011.	2.415,06	2.113,15	301,91	58.776,35	5,95%	1.650,70	56.895,46	-764,36	0,00	-764,36	0,00	0,00	119,33

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						
35	11.06.2011.	2.415,06	2.123,63	291,43	56.652,73	5,95%	3.666,83	53.520,06	1.251,77	1.251,77	0,00	0,00	0,00	123,31
36	11.07.2011.	1.679,68	1.398,78	280,90	55.253,95	5,95%	0,00	53.520,06	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	119,33
37	11.08.2011.	1.679,68	1.405,71	273,97	53.848,24	5,95%	3.179,13	50.614,90	1.499,45	1.499,45	0,00	0,00	0,00	123,31
38	11.09.2011.	1.679,68	1.412,68	267,00	52.435,55	5,95%	0,00	50.614,90	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	123,31
39	11.10.2011.	1.679,68	1.419,69	259,99	51.015,87	5,95%	1.553,77	49.321,13	-125,91	0,00	-125,91	0,00	0,00	119,33
40	11.11.2011.	1.679,68	1.426,73	252,95	49.589,14	5,95%	1.985,05	47.589,03	305,37	305,37	0,00	0,00	0,00	123,31
41	11.12.2011.	1.679,68	1.433,80	245,88	48.155,34	5,95%	1.605,11	46.229,80	-74,57	0,00	-74,57	0,00	0,00	119,33
42	11.01.2012.	1.679,68	1.440,91	238,77	46.714,43	5,95%	3.234,74	43.233,83	1.555,06	1.555,06	0,00	0,00	0,00	122,97
43	11.02.2012.	1.679,68	1.448,05	231,63	45.266,38	5,95%	536,63	42.928,83	-1.143,05	0,00	-1.143,05	0,00	0,00	122,97
44	11.03.2012.	1.679,68	1.455,23	224,45	43.811,14	5,95%	1.531,48	41.621,80	-148,20	0,00	-148,20	0,00	0,00	115,04
45	11.04.2012.	1.679,68	1.462,45	217,23	42.348,69	5,95%	1.128,38	40.710,65	-551,30	0,00	-551,30	0,00	0,00	122,97
46	11.05.2012.	1.679,68	1.469,70	209,98	40.878,99	5,95%	1.840,95	39.079,67	161,27	161,27	0,00	0,00	0,00	119,00
47	11.06.2012.	1.679,68	1.476,99	202,69	39.402,00	5,95%	1.831,02	37.451,34	151,34	151,34	0,00	0,00	0,00	122,97
48	11.07.2012.	1.679,68	1.484,31	195,37	37.917,69	5,95%	1.229,57	36.417,14	-450,11	0,00	-450,11	0,00	0,00	119,00
49	11.08.2012.	1.679,68	1.491,67	188,01	36.426,02	5,95%	1.687,98	34.917,17	8,30	8,30	0,00	0,00	0,00	122,97
50	11.09.2012.	1.679,68	1.499,07	180,61	34.926,95	5,95%	2.317,30	32.780,48	637,62	637,62	0,00	0,00	0,00	122,97
51	11.10.2012.	1.679,68	1.506,50	173,18	33.420,45	5,95%	1.725,10	31.228,56	45,42	45,42	0,00	0,00	0,00	119,00
52	11.11.2012.	1.679,68	1.513,97	165,71	31.906,48	5,95%	1.184,36	30.209,91	-495,32	0,00	-495,32	0,00	0,00	122,97
53	11.12.2012.	1.679,68	1.521,48	158,20	30.385,00	5,95%	1.204,17	29.163,94	-475,51	0,00	-475,51	0,00	0,00	119,00
54	11.01.2013.	1.679,68	1.529,02	150,66	28.855,98	5,95%	1.312,55	28.002,05	-367,13	0,00	-367,13	0,00	0,00	123,31
55	11.02.2013.	1.679,68	1.536,60	143,08	27.319,38	5,95%	1.477,10	26.668,03	-202,58	0,00	-202,58	0,00	0,00	123,31
56	11.03.2013.	1.679,68	1.544,22	135,46	25.775,16	5,95%	1.906,38	24.897,11	226,70	226,70	0,00	0,00	0,00	111,37
57	11.04.2013.	1.679,68	1.551,88	127,80	24.223,28	5,95%	3.382,31	21.642,60	1.702,63	1.702,63	0,00	0,00	0,00	123,31
58	11.05.2013.	1.679,68	1.559,57	120,11	22.663,71	5,95%	1.633,48	20.129,22	-46,20	0,00	-46,20	0,00	0,00	119,33
59	11.06.2013.	1.679,68	1.567,31	112,37	21.096,40	5,95%	1.584,05	18.657,54	-95,63	0,00	-95,63	0,00	0,00	123,31
60	11.07.2013.	1.679,68	1.575,08	104,60	19.521,33	5,95%	749,54	18.012,60	-930,14	0,00	-930,14	0,00	0,00	98,65
61	11.08.2013.	1.679,68	1.582,89	96,79	17.938,44	5,95%	2.101,27	16.008,13	421,59	421,59	0,00	0,00	0,00	101,93
62	11.09.2013.	1.679,68	1.590,74	88,94	16.347,70	5,95%	863,20	15.233,87	-816,48	0,00	-816,48	0,00	0,00	101,93
63	11.10.2013.	1.679,68	1.598,62	81,06	14.749,08	5,95%	2.499,86	12.815,07	820,18	820,18	0,00	0,00	0,00	98,65
64	11.11.2013.	1.679,68	1.606,55	73,13	13.142,53	5,95%	3.187,54	9.700,66	1.507,86	1.507,86	0,00	0,00	0,00	101,93
65	11.12.2013.	1.679,68	1.614,51	65,17	11.528,02	5,95%	473,90	9.291,92	-1.205,78	0,00	-1.205,78	0,00	0,00	98,65
66	11.01.2014.	1.679,68	1.622,52	57,16	9.905,50	5,95%	0,00	9.291,92	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	101,52
67	11.02.2014.	1.679,68	1.630,57	49,11	8.274,93	5,95%	6.289,40	3.051,64	4.609,72	4.609,72	0,00	0,00	0,00	101,52
68	11.03.2014.	1.679,68	1.638,65	41,03	6.636,28	5,95%	0,00	3.051,64	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	91,70
69	11.04.2014.	1.679,68	1.646,78	32,90	4.989,51	5,95%	2.378,04	706,50	698,36	698,36	0,00	0,00	0,00	101,52
70	11.05.2014.	1.679,68	1.654,94	24,74	3.334,57	5,95%	654,98	76,26	-1.024,70	0,00	-1.024,70	0,00	0,00	98,25

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	-1.173,84	-413,05	0,00	-413,05	0,00	0,00	101,52
72	11.07.2014.	1.679,68	1.671,39	8,29	0,03	5,95%	5.656,80	-6.822,36	3.977,12	3.977,12	0,00	914,76	5.843,17	156,79
	31.07.2014.	0,03	0,03	0,00	0,00	5,95%	0,00	-6.822,36	-0,03	0,00	-0,03	0,00	0,00	104,53
UKUPNO		146.675,29	125.070,84	21.604,45			149.650,82		2.975,53	35.076,98	-32.101,45	2.975,53	15.522,08	8.267,43

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 31.7.2014.: 8.267,43

B) UKUPNO DUG NA IME PREPLAĆENE GLAVNICE KREDITA NAKON PRIJEBOJA NA DAN 31.7.2014. (OSNOVICA ZA DALJNI OBRAČUN ZATEZNE KAMATE): 15.522,08

C) UKUPNO DUG SA ZATEZNIH KAMATAMA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 31.7.2014. (A + B): 23.789,51

II. IZRAČUN ZATEZNIH KAMATA NA OSNOVNI DUG U RAZDOBLJU OD 31.7.2014. 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	31.07.2014.							0,00	15.522,08			2.975,53	15.522,08	0,00
2	01.08.2014.								15.522,08				15.522,08	5,23
3	01.09.2014.								15.522,08				15.522,08	162,02
4	01.10.2014.								15.522,08				15.522,08	156,79
5	01.11.2014.								15.522,08				15.522,08	162,02
6	01.12.2014.								15.522,08				15.522,08	156,79
7	01.01.2015.								15.522,08				15.522,08	160,04
8	01.02.2015.								15.522,08				15.522,08	160,04
9	01.03.2015.								15.522,08				15.522,08	144,56
10	01.04.2015.								15.522,08				15.522,08	160,04
11	01.05.2015.								15.522,08				15.522,08	154,88
12	01.06.2015.								15.522,08				15.522,08	160,04
13	01.07.2015.								15.522,08				15.522,08	154,75
14	01.08.2015.								15.522,08				15.522,08	133,68
15	01.09.2015.								15.522,08				15.522,08	133,68
16	01.10.2015.								15.522,08				15.522,08	129,36
17	01.11.2015.								15.522,08				15.522,08	133,68
18	01.12.2015.								15.522,08				15.522,08	129,36
19	01.01.2016.								15.522,08				15.522,08	132,13
20	01.02.2016.								15.522,08				15.522,08	132,13
21	01.03.2016.								15.522,08				15.522,08	123,60

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	01.04.2016.								15.522,08				15.522,08	132,13
23	01.05.2016.								15.522,08				15.522,08	127,87
24	01.06.2016.								15.522,08				15.522,08	132,13
25	01.07.2016.								15.522,08				15.522,08	125,70
26	01.08.2016.								15.522,08				15.522,08	129,89
27	01.09.2016.								15.522,08				15.522,08	129,89
28	01.10.2016.								15.522,08				15.522,08	125,70
29	01.11.2016.								15.522,08				15.522,08	129,89
30	01.12.2016.								15.522,08				15.522,08	125,70
31	01.01.2017.								15.522,08				15.522,08	127,61
32	01.02.2017.								15.522,08				15.522,08	127,61
33	01.03.2017.								15.522,08				15.522,08	115,26
34	01.04.2017.								15.522,08				15.522,08	127,61
35	01.05.2017.								15.522,08				15.522,08	123,50
36	01.06.2017.								15.522,08				15.522,08	127,61
37	01.07.2017.								15.522,08				15.522,08	120,05
38	01.08.2017.								15.522,08				15.522,08	124,05
39	01.09.2017.								15.522,08				15.522,08	124,05
40	01.10.2017.								15.522,08				15.522,08	120,05
41	01.11.2017.								15.522,08				15.522,08	124,05
42	01.12.2017.								15.522,08				15.522,08	120,05
43	01.01.2018.								15.522,08				15.522,08	119,83
44	01.02.2018.								15.522,08				15.522,08	119,83
45	01.03.2018.								15.522,08				15.522,08	108,24
46	01.04.2018.								15.522,08				15.522,08	119,83
47	01.05.2018.								15.522,08				15.522,08	115,97
48	01.06.2018.								15.522,08				15.522,08	119,83
49	01.07.2018.								15.522,08				15.522,08	112,52
50	01.08.2018.								15.522,08				15.522,08	116,28
51	01.09.2018.								15.522,08				15.522,08	116,28
52	01.10.2018.								15.522,08				15.522,08	112,52
53	01.11.2018.								15.522,08				15.522,08	116,28
54	01.12.2018.								15.522,08				15.522,08	112,52
55	01.01.2019.								15.522,08				15.522,08	112,58
56	01.02.2019.								15.522,08				15.522,08	112,58
57	01.03.2019.								15.522,08				15.522,08	101,69

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	01.04.2019.								15.522,08				15.522,08	112,58
59	01.05.2019.								15.522,08				15.522,08	108,95
60	01.06.2019.								15.522,08				15.522,08	112,58
61	01.07.2019.								15.522,08				15.522,08	105,89
62	01.08.2019.								15.522,08				15.522,08	109,42
63	01.09.2019.								15.522,08				15.522,08	109,42
64	01.10.2019.								15.522,08				15.522,08	105,89
65	01.11.2019.								15.522,08				15.522,08	109,42
66	01.12.2019.								15.522,08				15.522,08	105,89
67	01.01.2020.								15.522,08				15.522,08	106,62
68	01.02.2020.								15.522,08				15.522,08	106,62
69	01.03.2020.								15.522,08				15.522,08	99,74
70	01.04.2020.								15.522,08				15.522,08	106,62
71	01.05.2020.								15.522,08				15.522,08	103,18
72	01.06.2020.								15.522,08				15.522,08	106,62
73	01.07.2020.								15.522,08				15.522,08	100,38
74	01.08.2020.								15.522,08				15.522,08	103,73
75	01.09.2020.								15.522,08				15.522,08	103,73
76	01.10.2020.								15.522,08				15.522,08	100,38
77	01.11.2020.								15.522,08				15.522,08	103,73
78	01.12.2020.								15.522,08				15.522,08	100,38
79	01.01.2021.								15.522,08				15.522,08	102,17
80	01.02.2021.								15.522,08				15.522,08	102,17
81	01.03.2021.								15.522,08				15.522,08	92,28
82	01.04.2021.								15.522,08				15.522,08	102,17
83	01.05.2021.								15.522,08				15.522,08	98,87
84	01.06.2021.								15.522,08				15.522,08	102,17
85	01.07.2021.								15.522,08				15.522,08	97,09
86	01.08.2021.								15.522,08				15.522,08	100,32
87	01.09.2021.								15.522,08				15.522,08	100,32
88	01.10.2021.								15.522,08				15.522,08	97,09
89	01.11.2021.								15.522,08				15.522,08	100,32
90	01.12.2021.								15.522,08				15.522,08	97,09
91	01.01.2022.								15.522,08				15.522,08	98,74
92	01.02.2022.								15.522,08				15.522,08	98,74
93	01.03.2022.								15.522,08				15.522,08	89,19

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						
UKUPNO U RAZDOBLJU									15.522,08				15.522,08	10.842,63

D) ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OD 31.7.2014. DO 28.3.2022. (NAKON PRIJEBOJA):

10.842,63

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 31.7.2014.:	8.267,43
B) UKUPNO DUG NA IME PREPLAĆENE GLAVNICE KREDITA NAKON PRIJEBOJA NA DAN 31.7.2014. (OSNOVICA ZA DALJNI OBRAČUN ZATEZNE KAMATE):	15.522,08
C) UKUPNO DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 31.7.2014. (A + B):	23.789,51
D) ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OD 31.7.2014. DO 28.3.2022. (NAKON PRIJEBOJA):	10.842,63
UKUPAN DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA NA DATUM 28.3.2022. IZNOSI (A + B + D):	34.632,14
OD ČEGA UKUPNO NA ZATEZNE KAMATE (A + D):	19.110,06
OD ČEGA UKUPNO NA PREPLAĆENU GLAVNICU KREDITA NAKON PRIJEBOJA (B):	15.522,08