

## Prilog 2.:IZRAČUN PREPLAĆENIH KAMATA

FINANCIJSKI LEASING 24211/08: 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	1.006,51	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%	4.201,77	109.855,74	1.786,71	1.786,71	0,00	429,10	2.198,72	110,85
8	11.03.2009.	2.415,06	1.858,15	556,91	110.459,82	5,95%	0,00	109.855,74	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	100,12
9	11.04.2009.	2.415,06	1.867,36	547,70	108.592,46	5,95%	2.655,88	107.747,56	240,82	240,82	0,00	0,00	0,00	110,85
10	11.05.2009.	2.415,06	1.876,62	538,44	106.715,84	5,95%	0,00	107.747,56	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	107,28
11	11.06.2009.	2.415,06	1.885,93	529,13	104.829,91	5,95%	4.806,84	103.469,85	2.391,78	2.391,78	0,00	0,00	0,00	110,85
12	11.07.2009.	2.415,06	1.895,28	519,78	102.934,63	5,95%	0,00	103.469,85	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	107,28
13	11.08.2009.	2.415,06	1.904,68	510,38	101.029,96	5,95%	0,00	103.469,85	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	110,85
14	11.09.2009.	2.415,06	1.914,12	500,94	99.115,84	5,95%	6.987,11	96.983,69	4.572,05	4.572,05	0,00	0,00	0,00	110,85
15	11.10.2009.	2.415,06	1.923,61	491,45	97.192,22	5,95%	609,44	96.865,70	-1.805,62	0,00	-1.805,62	0,00	0,00	107,28
16	11.11.2009.	2.415,06	1.933,15	481,91	95.259,08	5,95%	0,00	96.865,70	-2.415,06	0,00	-2.415,06	0,00	0,00	110,85
17	11.12.2009.	2.415,06	1.942,73	472,33	93.316,34	5,95%	7.388,95	89.949,08	4.973,89	4.973,89	0,00	0,00	0,00	107,28
18	11.01.2010.	2.415,06	1.952,37	462,69	91.363,98	5,95%	2.361,45	88.050,32	-53,61	0,00	-53,61	0,00	0,00	110,85
19	11.02.2010.	2.415,06	1.962,05	453,01	89.401,93	5,95%	2.522,14	85.981,19	107,08	107,08	0,00	0,00	0,00	110,85
20	11.03.2010.	2.415,06	1.971,78	443,28	87.430,15	5,95%	2.513,73	83.910,75	98,67	98,67	0,00	0,00	0,00	100,12
21	11.04.2010.	2.415,06	1.981,55	433,51	85.448,60	5,95%	2.490,97	81.853,28	75,91	75,91	0,00	0,00	0,00	110,85
22	11.05.2010.	2.415,06	1.991,38	423,68	83.457,22	5,95%	1.889,29	80.387,67	-525,77	0,00	-525,77	0,00	0,00	107,28
23	11.06.2010.	2.415,06	2.001,25	413,81	81.455,97	5,95%	2.430,90	78.370,59	15,84	15,84	0,00	0,00	0,00	110,85
24	11.07.2010.	2.415,06	2.011,17	403,89	79.444,80	5,95%	2.358,85	76.415,62	-56,21	0,00	-56,21	0,00	0,00	107,28
25	11.08.2010.	2.415,06	2.021,15	393,91	77.423,65	5,95%	2.368,21	74.441,33	-46,85	0,00	-46,85	0,00	0,00	110,85
26	11.09.2010.	2.415,06	2.031,17	383,89	75.392,48	5,95%	2.440,19	72.385,03	25,13	25,13	0,00	0,00	0,00	110,85
27	11.10.2010.	2.415,06	2.041,24	373,82	73.351,25	5,95%	2.303,83	70.455,02	-111,23	0,00	-111,23	0,00	0,00	107,28
28	11.11.2010.	2.415,06	2.051,36	363,70	71.299,89	5,95%	2.312,52	68.506,20	-102,54	0,00	-102,54	0,00	0,00	110,85
29	11.12.2010.	2.415,06	2.061,53	353,53	69.238,35	5,95%	2.339,11	66.520,62	-75,95	0,00	-75,95	0,00	0,00	107,28
30	11.01.2011.	2.415,06	2.071,75	343,31	67.166,60	5,95%	2.208,51	64.655,42	-206,55	0,00	-206,55	0,00	0,00	110,85
31	11.02.2011.	2.415,06	2.082,03	333,03	65.084,58	5,95%	2.424,13	62.564,32	9,07	9,07	0,00	0,00	0,00	110,85
32	11.03.2011.	2.415,06	2.092,35	322,71	62.992,23	5,95%	2.031,44	60.855,60	-383,62	0,00	-383,62	0,00	0,00	100,12
33	11.04.2011.	2.415,06	2.102,72	312,34	60.889,50	5,95%	3.035,73	58.132,20	620,67	620,67	0,00	0,00	0,00	110,85
34	11.05.2011.	2.415,06	2.113,15	301,91	58.776,35	5,95%	1.650,70	56.783,41	-764,36	0,00	-764,36	0,00	0,00	107,28

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%	3.666,02	53.408,82	1.250,96	1.250,96	0,00	0,00	0,00	110,85
36	11.07.2011.	1.679,68	1.398,78	280,90	55.253,95	5,95%	0,00	53.408,82	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	107,28
37	11.08.2011.	1.679,68	1.405,71	273,97	53.848,24	5,95%	3.179,13	50.503,66	1.499,45	1.499,45	0,00	0,00	0,00	110,85
38	11.09.2011.	1.679,68	1.412,68	267,00	52.435,55	5,95%	0,00	50.503,66	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	110,85
39	11.10.2011.	1.679,68	1.419,69	259,99	51.015,87	5,95%	1.553,77	49.209,89	-125,91	0,00	-125,91	0,00	0,00	107,28
40	11.11.2011.	1.679,68	1.426,73	252,95	49.589,14	5,95%	1.985,05	47.477,79	305,37	305,37	0,00	0,00	0,00	110,85
41	11.12.2011.	1.679,68	1.433,80	245,88	48.155,34	5,95%	1.605,11	46.118,56	-74,57	0,00	-74,57	0,00	0,00	107,28
42	11.01.2012.	1.679,68	1.440,91	238,77	46.714,43	5,95%	3.234,74	43.122,59	1.555,06	1.555,06	0,00	0,00	0,00	110,55
43	11.02.2012.	1.679,68	1.448,05	231,63	45.266,38	5,95%	536,63	42.817,59	-1.143,05	0,00	-1.143,05	0,00	0,00	110,55
44	11.03.2012.	1.679,68	1.455,23	224,45	43.811,14	5,95%	1.531,48	41.510,55	-148,20	0,00	-148,20	0,00	0,00	103,42
45	11.04.2012.	1.679,68	1.462,45	217,23	42.348,69	5,95%	1.128,38	40.599,41	-551,30	0,00	-551,30	0,00	0,00	110,55
46	11.05.2012.	1.679,68	1.469,70	209,98	40.878,99	5,95%	1.840,95	38.968,43	161,27	161,27	0,00	0,00	0,00	106,98
47	11.06.2012.	1.679,68	1.476,99	202,69	39.402,00	5,95%	1.831,02	37.340,10	151,34	151,34	0,00	0,00	0,00	110,55
48	11.07.2012.	1.679,68	1.484,31	195,37	37.917,69	5,95%	1.229,57	36.305,90	-450,11	0,00	-450,11	0,00	0,00	106,98
49	11.08.2012.	1.679,68	1.491,67	188,01	36.426,02	5,95%	1.687,98	34.805,93	8,30	8,30	0,00	0,00	0,00	110,55
50	11.09.2012.	1.679,68	1.499,07	180,61	34.926,95	5,95%	2.317,30	32.669,24	637,62	637,62	0,00	0,00	0,00	110,55
51	11.10.2012.	1.679,68	1.506,50	173,18	33.420,45	5,95%	1.725,10	31.117,32	45,42	45,42	0,00	0,00	0,00	106,98
52	11.11.2012.	1.679,68	1.513,97	165,71	31.906,48	5,95%	1.184,36	30.098,67	-495,32	0,00	-495,32	0,00	0,00	110,55
53	11.12.2012.	1.679,68	1.521,48	158,20	30.385,00	5,95%	1.204,17	29.052,70	-475,51	0,00	-475,51	0,00	0,00	106,98
54	11.01.2013.	1.679,68	1.529,02	150,66	28.855,98	5,95%	1.312,55	27.890,81	-367,13	0,00	-367,13	0,00	0,00	110,85
55	11.02.2013.	1.679,68	1.536,60	143,08	27.319,38	5,95%	1.477,10	26.556,79	-202,58	0,00	-202,58	0,00	0,00	110,85
56	11.03.2013.	1.679,68	1.544,22	135,46	25.775,16	5,95%	1.906,38	24.785,87	226,70	226,70	0,00	0,00	0,00	100,12
57	11.04.2013.	1.679,68	1.551,88	127,80	24.223,28	5,95%	3.382,31	21.531,36	1.702,63	1.702,63	0,00	0,00	0,00	110,85
58	11.05.2013.	1.679,68	1.559,57	120,11	22.663,71	5,95%	1.633,48	20.017,98	-46,20	0,00	-46,20	0,00	0,00	107,28
59	11.06.2013.	1.679,68	1.567,31	112,37	21.096,40	5,95%	1.584,05	18.546,30	-95,63	0,00	-95,63	0,00	0,00	110,85
60	11.07.2013.	1.679,68	1.575,08	104,60	19.521,33	5,95%	749,54	17.901,36	-930,14	0,00	-930,14	0,00	0,00	88,68
61	11.08.2013.	1.679,68	1.582,89	96,79	17.938,44	5,95%	2.101,27	15.896,88	421,59	421,59	0,00	0,00	0,00	91,64
62	11.09.2013.	1.679,68	1.590,74	88,94	16.347,70	5,95%	863,20	15.122,63	-816,48	0,00	-816,48	0,00	0,00	91,64
63	11.10.2013.	1.679,68	1.598,62	81,06	14.749,08	5,95%	2.499,86	12.703,82	820,18	820,18	0,00	0,00	0,00	88,68
64	11.11.2013.	1.679,68	1.606,55	73,13	13.142,53	5,95%	3.187,54	9.589,41	1.507,86	1.507,86	0,00	0,00	0,00	91,64
65	11.12.2013.	1.679,68	1.614,51	65,17	11.528,02	5,95%	473,90	9.180,68	-1.205,78	0,00	-1.205,78	0,00	0,00	88,68
66	11.01.2014.	1.679,68	1.622,52	57,16	9.905,50	5,95%	0,00	9.180,68	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	91,27
67	11.02.2014.	1.679,68	1.630,57	49,11	8.274,93	5,95%	6.191,48	3.038,32	4.511,80	4.511,80	0,00	0,00	0,00	91,27
68	11.03.2014.	1.679,68	1.638,65	41,03	6.636,28	5,95%	0,00	3.038,32	-1.679,68	0,00	-1.679,68	0,00	0,00	82,44
69	11.04.2014.	1.679,68	1.646,78	32,90	4.989,51	5,95%	2.478,82	592,40	799,14	799,14	0,00	0,00	0,00	91,27
70	11.05.2014.	1.679,68	1.654,94	24,74	3.334,57	5,95%	654,98	-37,84	-1.024,70	0,00	-1.024,70	0,00	0,00	88,32

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	-1.287,94	-413,05	0,00	-413,05	0,00	0,00	91,27
72	11.07.2014.	1.679,68	1.671,39	8,29	0,03	5,95%	1,53	-1.287,94	-1.678,15	0,00	-1.678,15	0,00	0,00	87,89
	01.08.2014.	0,03	0,03	0,00	0,00	5,95%	5.656,79	-6.944,72	5.656,76	5.656,76	0,00	1.222,22	7.807,35	116,73
UKUPNO		146.675,29	125.070,84	21.604,45			149.766,42		3.091,14	38.676,34	-35.585,20	3.091,14	16.508,61	7.437,30

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.: 7.437,30

B) UKUPNO DUG NA IME PREPLAĆENE GLAVNICE KREDITA NAKON PRIJEBOJA NA DAN 1.8.2014. (OSNOVICA ZA DALJNI OBRAČUN ZATEZNE KAMATE): 16.508,61

C) UKUPNO DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 1.8.2014. (A + B): 23.945,91

## 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	16.508,61			3.091,14	16.508,61	0,00
2	01.09.2014.								16.508,61				16.508,61	172,32
3	01.10.2014.								16.508,61				16.508,61	166,76
4	01.11.2014.								16.508,61				16.508,61	172,32
5	01.12.2014.								16.508,61				16.508,61	166,76
6	01.01.2015.								16.508,61				16.508,61	170,22
7	01.02.2015.								16.508,61				16.508,61	170,22
8	01.03.2015.								16.508,61				16.508,61	153,74
9	01.04.2015.								16.508,61				16.508,61	170,22
10	01.05.2015.								16.508,61				16.508,61	164,72
11	01.06.2015.								16.508,61				16.508,61	170,22
12	01.07.2015.								16.508,61				16.508,61	164,59
13	01.08.2015.								16.508,61				16.508,61	142,17
14	01.09.2015.								16.508,61				16.508,61	142,17
15	01.10.2015.								16.508,61				16.508,61	137,59
16	01.11.2015.								16.508,61				16.508,61	142,17
17	01.12.2015.								16.508,61				16.508,61	137,59
18	01.01.2016.								16.508,61				16.508,61	140,53
19	01.02.2016.								16.508,61				16.508,61	140,53
20	01.03.2016.								16.508,61				16.508,61	131,46
21	01.04.2016.								16.508,61				16.508,61	140,53

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						
22	01.05.2016.								16.508,61				16.508,61	135,99
23	01.06.2016.								16.508,61				16.508,61	140,53
24	01.07.2016.								16.508,61				16.508,61	133,69
25	01.08.2016.								16.508,61				16.508,61	138,15
26	01.09.2016.								16.508,61				16.508,61	138,15
27	01.10.2016.								16.508,61				16.508,61	133,69
28	01.11.2016.								16.508,61				16.508,61	138,15
29	01.12.2016.								16.508,61				16.508,61	133,69
30	01.01.2017.								16.508,61				16.508,61	135,72
31	01.02.2017.								16.508,61				16.508,61	135,72
32	01.03.2017.								16.508,61				16.508,61	122,59
33	01.04.2017.								16.508,61				16.508,61	135,72
34	01.05.2017.								16.508,61				16.508,61	131,35
35	01.06.2017.								16.508,61				16.508,61	135,72
36	01.07.2017.								16.508,61				16.508,61	127,68
37	01.08.2017.								16.508,61				16.508,61	131,94
38	01.09.2017.								16.508,61				16.508,61	131,94
39	01.10.2017.								16.508,61				16.508,61	127,68
40	01.11.2017.								16.508,61				16.508,61	131,94
41	01.12.2017.								16.508,61				16.508,61	127,68
42	01.01.2018.								16.508,61				16.508,61	127,45
43	01.02.2018.								16.508,61				16.508,61	127,45
44	01.03.2018.								16.508,61				16.508,61	115,12
45	01.04.2018.								16.508,61				16.508,61	127,45
46	01.05.2018.								16.508,61				16.508,61	123,34
47	01.06.2018.								16.508,61				16.508,61	127,45
48	01.07.2018.								16.508,61				16.508,61	119,68
49	01.08.2018.								16.508,61				16.508,61	123,67
50	01.09.2018.								16.508,61				16.508,61	123,67
51	01.10.2018.								16.508,61				16.508,61	119,68
52	01.11.2018.								16.508,61				16.508,61	123,67
53	01.12.2018.								16.508,61				16.508,61	119,68
54	01.01.2019.								16.508,61				16.508,61	119,74
55	01.02.2019.								16.508,61				16.508,61	119,74
56	01.03.2019.								16.508,61				16.508,61	108,15
57	01.04.2019.								16.508,61				16.508,61	119,74

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.								16.508,61				16.508,61	115,88
59	01.06.2019.								16.508,61				16.508,61	119,74
60	01.07.2019.								16.508,61				16.508,61	112,62
61	01.08.2019.								16.508,61				16.508,61	116,37
62	01.09.2019.								16.508,61				16.508,61	116,37
63	01.10.2019.								16.508,61				16.508,61	112,62
64	01.11.2019.								16.508,61				16.508,61	116,37
65	01.12.2019.								16.508,61				16.508,61	112,62
66	01.01.2020.								16.508,61				16.508,61	113,40
67	01.02.2020.								16.508,61				16.508,61	113,40
68	01.03.2020.								16.508,61				16.508,61	106,08
69	01.04.2020.								16.508,61				16.508,61	113,40
70	01.05.2020.								16.508,61				16.508,61	109,74
71	01.06.2020.								16.508,61				16.508,61	113,40
72	01.07.2020.								16.508,61				16.508,61	106,76
73	01.08.2020.								16.508,61				16.508,61	110,32
74	01.09.2020.								16.508,61				16.508,61	110,32
75	01.10.2020.								16.508,61				16.508,61	106,76
76	01.11.2020.								16.508,61				16.508,61	110,32
77	01.12.2020.								16.508,61				16.508,61	106,76
78	01.01.2021.								16.508,61				16.508,61	108,66
79	01.02.2021.								16.508,61				16.508,61	108,66
80	01.03.2021.								16.508,61				16.508,61	98,15
81	01.04.2021.								16.508,61				16.508,61	108,66
82	01.05.2021.								16.508,61				16.508,61	105,16
83	01.06.2021.								16.508,61				16.508,61	108,66
84	01.07.2021.								16.508,61				16.508,61	103,26
85	01.08.2021.								16.508,61				16.508,61	106,70
86	01.09.2021.								16.508,61				16.508,61	106,70
87	01.10.2021.								16.508,61				16.508,61	103,26
88	01.11.2021.								16.508,61				16.508,61	106,70
89	01.12.2021.								16.508,61				16.508,61	103,26
90	01.01.2022.								16.508,61				16.508,61	105,02
91	01.02.2022.								16.508,61				16.508,61	105,02
92	01.03.2022.								16.508,61				16.508,61	94,85
UKUPNO U RAZDOBLJU									16.508,61				16.508,61	11.526,19

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						

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

11.526,19

**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.:	7.437,30
B) UKUPNO DUG NA IME PREPLAĆENE GLAVNICE KREDITA NAKON PRIJEBOJA NA DAN 1.8.2014. (OSNOVICA ZA DALJNI OBRAČUN ZATEZNE KAMATE):	16.508,61
C) UKUPNO DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA U RAZDOBLJU OD 7.7.2008. DO 1.8.2014. (A + B):	23.945,91
D) ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OD 1.8.2014. DO 28.3.2022. (NAKON PRIJEBOJA):	11.526,19
<b>UKUPAN DUG SA ZATEZNIM KAMATAMA NA DATUM 28.3.2022. IZNOSI (A + B + D):</b>	<b>35.472,10</b>
OD ČEGA UKUPNO NA ZATEZNE KAMATE (A + D):	18.963,49
OD ČEGA UKUPNO NA PREPLAĆENU GLAVNICU KREDITA NAKON PRIJEBOJA (B):	16.508,61