

Horvat - Filipović

**IZVJEŠTAJ O OBRAČUNU ZATEZNIH KAMATA, URAČUNAVANJU UPLATA I ISKAZIVANJU
PREOSTALOG POTRAŽIVANJA NA DAN 02.09.2014.**

Sukladno zakonima i uredbama Republike Hrvatske, dužnik koji zakasni s ispunjenjem novčane obveze duguje vjerovniku, osim glavnice i troškova, i zateznu kamatu.

VJEROVNIK: Ivan Horvat Ilica bb, 10000 Zagreb OIB: 12345678998	DUŽNIK: Marko Filipović Vukovarska bb, 10000 Zagreb OIB: 78945612332
--	--

Potraživanje vjerovnika sastoji se od:

a) Glavnice

1. Glavnica (dospjelo 21.05.2010.) u iznosu 23.500,00 kn i zatezних kamata koje se obračunavaju na tu glavnice od 21.05.2010. do isplate

b) Troška

1. Trošak opomene (dospjelo 15.01.2012.) u iznosu 1.200,00 kn i zatezних kamata koje se obračunavaju na taj trošak od 15.01.2012. do isplate

Dužnik je podmirio dio duga uplatama kako slijedi:

1. uplata na dan 17.01.2012. u iznosu 4.000,00 kn
2. uplata na dan 19.02.2012. u iznosu 8.000,00 kn

U skladu s pravilima uračunavanja uplata određenim Zakonom o obveznim odnosima prvo se namiruju najrizičnija potraživanja - kamata na trošak i trošak, a zatim kamata na glavnice i naposljetku glavnice. Prema tome, dužnik je uplatama podmirio:

Uplatom na dan 17.01.2012. u iznosu	4.000,00 kn
podmireni su: Kamata na trošak u iznosu	0,79 kn
Kamata na glavnice u iznosu	2.799,21 kn
Trošak u iznosu	1.200,00 kn
 Uplatom na dan 19.02.2012. u iznosu	 8.000,00 kn
podmireni su: Kamata na glavnice u iznosu	2.658,17 kn
Glavnice u iznosu	5.341,83 kn

Iz specifikacije u Prilogu 1, koja je sastavni dio ovog izvještaja, razvidno je da stanje dospjelog ukamaćenog potraživanja na dan 02.09.2014. iznosi:

Glavnica	23.500,00 kn
Zatezne kamate na glavnici	10.980,27 kn
Trošak opomene	1.200,00 kn
Zatezne kamate na trošak	0,79 kn
<hr/>	
UKUPNO POTRAŽIVANJA:	35.681,06 kn
UKUPNO UPLATA:	12.000,00 kn
<hr/>	
PREOSTALO DUGOVANJE:	23.681,06 kn

Sukladno Zakonu o kamatama, zatezna kamata se obračunava primjenom dekurzivnoga jednostavnoga kamatnog računa na dospjelu glavnici bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja.

PRILOG 1

SPECIFIKACIJA OBRAČUNA ZATEZNIH KAMATA I URAČUNAVANJA UPLATA

STAVKA	DATUM OD	DATUM DO	POVEĆANJE OSNOVICE	OSNOVICA	KAMATNA STOPA (%)	IZNOS KAMATA	IZNOS UPLATE	PODMIRENJE KAMATE	PODMIRENJE OSNOVICE
Glavnica	21.05.2010.	21.05.2010.	23.500,00						
Kamata (Glavnica)	22.05.2010.	31.12.2010.		23.500,00	14,00	2.019,07			
Kamata (Glavnica)	01.01.2011.	30.06.2011.		23.500,00	14,00	1.631,48			
Kamata (Glavnica)	01.07.2011.	31.12.2011.		23.500,00	12,00	1.421,59			
Kamata (Glavnica)	01.01.2012.	15.01.2012.		23.500,00	12,00	115,57			
Trošak	15.01.2012.	15.01.2012.	1.200,00						
Kamata (Glavnica)	16.01.2012.	17.01.2012.		23.500,00	12,00	15,41			
Kamata (Trošak)	16.01.2012.	17.01.2012.		1.200,00	12,00	0,79			
Uplata	17.01.2012.	17.01.2012.					4.000,00		
Podmirenje-Kamata (Tr	17.01.2012.	17.01.2012.						0,79	
Podmirenje-Trošak	17.01.2012.	17.01.2012.							1.200,00
Podmirenje-Kamata (Gl	17.01.2012.	17.01.2012.						2.799,21	
Kamata (Glavnica)	18.01.2012.	19.02.2012.		23.500,00	12,00	254,26			
Uplata	19.02.2012.	19.02.2012.					8.000,00		
Podmirenje-Kamata (Gl	19.02.2012.	19.02.2012.						2.658,17	
Podmirenje-Glavnica	19.02.2012.	19.02.2012.							5.341,83
Kamata (Glavnica)	20.02.2012.	31.12.2012.		18.158,17	12,00	1.881,31			
Kamata (Glavnica)	01.01.2013.	31.12.2013.		18.158,17	12,00	2.178,98			
Kamata (Glavnica)	01.01.2014.	02.09.2014.		18.158,17	12,00	1.462,60			
UKUPNO:			24.700,00			10.981,06	12.000,00		