

Ovdje se može upisati proizvoljni tekst koji npr. pobliže objašnjava okolnosti nastanka obračuna, poziva se na žalbe, presude, broj ovrhe i sl.

Na zadnjoj stranici dokumenta su navedeni svi zakoni, objave i uredbе koje se odnose na obračun kamata za period konkretnog obračuna. Uredbe i zakoni se povlače u izvještaj same, odnosno sam izvještaj brine o tome za koji period je vrijedio koji zakon i uredba pa smo ga zato i nazvali "pametni izvještaj". Ako Vam u nekim slučajevima ne treba sažetak izvještaja i popis propisa, izvještaj se može prikazati i u najjednostavnijem tabličnom obliku.

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 glavicu 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 glavicu i naposljetku glavnica. 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 glavicu 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 glavicu u iznosu	2.658,17 kn
Glavnica 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		

PREGLED PROPISA KOJI REGULIRAJU OBRAČUN ZATEZNE KAMATE ZA RAZDOBLJE OBRAČUNA

Obračun Horvat - Filipović je nastao primjenom sljedećih propisa koji reguliraju obračun zakonskih zatezних kamata:

Zakonski propisi koji reguliraju metodu obračuna kamata:

Za razdoblje od 21.05.2010. do datuma obračuna primjenjuje se Zakon o kamata (NN 94/2004):
"Zatezna kamata obračunava se primjenom dekurzivnoga jednostavnoga kamatnog računa na dospjelu glavnica bez pripisa zatezne kamate glavnici istekom obračunskog razdoblja."

Zakonski propisi koji reguliraju visinu kamatne stope prema kojoj se obračunavaju zatezne kamate:

Za razdoblje od 21.05.2010. do datuma obračuna primjenjuju se odluke o (diskontnoj) eskontnoj stopi Hrvatske narodne banke i Zakon o obveznim odnosima (NN 35/2005):
"Stopa zatezних kamata na odnose iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava određuje se, za svako polugodište, uvećanjem eskontne stope Hrvatske narodne banke koja je vrijedila zadnjeg dana polugodišta koje je prethodilo tekućem polugodištu za osam postotnih poena, a u ostalim odnosima za pet postotnih poena."

Zakonski propisi koji reguliraju model zatvaranja dugova:

Podmirenje ukupnog duga dospjelim uplatama se izvršava u skladu s člankom 172. Zakona o obveznim odnosima (NN 35/2005):
"Ako dužnik pored glavnice duguje i kamate i troškove, prvo se namiruju troškovi, zatim kamate i napokon glavnica."