

# Kreditno poslovanje

Registri matičnih podataka	Blagajničko poslovanje	Mjenjačko poslovanje	Trezorsko poslovanje	Glavna knjiga *
A`vista štednja građana	Oročeni depoziti građana	A`vista devizna štednja	Oročeni devizni depoziti	Dnevnik financijskog poslovanja *
Kratkoročne pozajmice građanima	Potrošački krediti-anuit.otplate	Depozitni krediti građanima	Devizni krediti građanima	Izvješća *
A`vista depoziti poduzeća	Oročeni depoziti poduzeća	Kreditni poduzećima	Rezidentni i nerezidentni računi	Materijalno knjigovodstvo *
Devizni platni promet	Tuzemni platni promet	Tekući i žiro računi građana	Kontokor. računi bankama	Kadrovska evidencija *

*WINDOWS tehnologija*

*Skalabilnost*

*Modularnost*

- Ugovaranje kredita
- Obračun kamate i kamatni list
- Obračun i naplata zatezne kamate
- Isplate i uplate po partijama kredita
- Obračun i naplata revalorizacije
- Obračun i naplata opomene
- Bezgotovinske transakcije
- Blagajna
- Razna izvješća
- Grafikoni



Osim ovih najbitnijih aplikacija koje su opisane u ponudi, na raspolaganju su Vam još i

- Adresar
- Blagajna
- Evidencija modela obračuna kamate
- Tečajna lista
- Komitentski odnos
- Zaštita podataka - vrlo bitna u Vašem poslovanju

1	Ugovaranje kredita..... 2	2	Isplata kredita..... 3
3	Obračun kamate..... 4	4	Obračun zatezne kam. i uplata kredita 5
5	Obračun i naplata troškova opomene 6	6	Bezgotovinske transakcije..... 7
7	Izvešća i grafikoni ..... 8		

## Ugovaranje kredita

*Sve bitne podatke evidentirajte na jednom mjestu!*

- Automatska numeracija dokumenata
- Formiranje brojeva dokumenta na osnovu vrste kredita, ročnosti kredita i broja poslovnice
- Automatska dodjela modela obračuna kamate za određenu vrstu kredita
- Evidentiranje jamaca
- Kontrola komitenta i jamaca, da li su korisnici ili jamci drugih kredita
- Slobodna forma ispisa ugovora, izjava i svih ostalih potrebnih dokumenata sa automatskim učitavanjem podataka

1 Odaberite komitenta kojega ste prethodno unjeli u adresar sa svim potrebnim podacima.

2 Izaberite vrstu kredita koja automatski određuje broj dokumenta kao i kamatnu stopu.

UGOVARANJE KREDITA

Komitent: <b>VDović LIDIJA</b> Ilica 125 10000 Zagreb JMBG 00000000000036	Oznaka komit.: 40000119 Datum kredita: 27/07/1998 Pregled kredita	Kredit broj: <b>5022000071</b> PTC: 001 Dj.: 1010																
V.R. DEM J.t. 3.631800   502 Krediti do 6 mjeseca																		
Ugovoreni iznos kredita: 893 HRK   10,000.00		3 Upišite iznos i valutu kredita ...																
Rok otplate kredita: 120 dana, ili do 24/11/1998 Utorak																		
Dospjeće glavnice: 1 Mjesečno   Model obračuna kamata: A05		4 ... odredite rok otplate u danima ili upišite datum dospjeća.																
5% mjesečno, 10% zatezna																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Kamatna stopa</th> <th>Period stope</th> <th>Vrsta stope</th> <th>Metoda računanja kamate</th> <th>Naplata kamate</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5.000</td> <td>MJESEC</td> <td>FIKSNA</td> <td>PROPORCIONALNA</td> <td>M ANTICIPATIVNO</td> </tr> </tbody> </table>			Kamatna stopa	Period stope	Vrsta stope	Metoda računanja kamate	Naplata kamate	5.000	MJESEC	FIKSNA	PROPORCIONALNA	M ANTICIPATIVNO						
Kamatna stopa	Period stope	Vrsta stope	Metoda računanja kamate	Naplata kamate														
5.000	MJESEC	FIKSNA	PROPORCIONALNA	M ANTICIPATIVNO														
Knjigovodstveni računi   Obračunata kamata   Kamatni list   0.00																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Naknada %</th> <th>Porez %</th> <th>Banka</th> <th>Račun</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3.00</td> <td>0.00</td> <td>Zagrebačka banka</td> <td>3528-2598-321</td> </tr> </tbody> </table>			Naknada %	Porez %	Banka	Račun	3.00	0.00	Zagrebačka banka	3528-2598-321								
Naknada %	Porez %	Banka	Račun															
3.00	0.00	Zagrebačka banka	3528-2598-321															
Depozit: 6002200150   3000.00 HRK   27/07/1998   27/07/1999   <input type="checkbox"/> Komisija																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Jamac</th> <th>Izbor</th> <th>Ime</th> <th>IBAN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Jamac 1</td> <td>40010001</td> <td>Vidović Damir</td> <td>00000000000003</td> </tr> <tr> <td>Jamac 2</td> <td>40000092</td> <td>TEMPUS d.o.o.</td> <td>00000000000002</td> </tr> <tr> <td>Jamac 3</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Jamac	Izbor	Ime	IBAN	Jamac 1	40010001	Vidović Damir	00000000000003	Jamac 2	40000092	TEMPUS d.o.o.	00000000000002	Jamac 3			
Jamac	Izbor	Ime	IBAN															
Jamac 1	40010001	Vidović Damir	00000000000003															
Jamac 2	40000092	TEMPUS d.o.o.	00000000000002															
Jamac 3																		
5 Vežite depozit za kredit, odredite jamce ...																		
6 ... slijedi arhiviranje, obračun kamate i štampanje dokumenta.																		

## Isplata kredita

- Automatska evidencija / ažur blagajne
- Automatska priprema stavaka za knjiženje
- Automatska dodjela datuma dospjeća uz formirana zaduženja

1  
Odaberite ili upišite broj kredita.  
Svi podaci se automatski učitavaju.

2  
Odredite način isplate, a zatim izvršite isplatu kredita i štampanje potrebnih dokumenta.

**ISPLATA KREDITA**

Broj kredita

Datum isplate

Komitent

**VDOVIĆ LIDIJA**

---

Isplata kredita

Naknada

Porez na naknadu

---

Iznos za isplatu

---

DA  NE Isplata iz blagajne

(c) TEMPUS 1998.

**Kartica kredita**

Partija

**VDOVIĆ LIDIJA**  Anuitetni  Ostali

Datum	Opis	Zaduženje	Razduženje	Saldo
27/07/1998	Ugovoreni kredit (10.000,00)			
	<b>GLAVNICA</b>			
27/07/1998	Isplata glavnice (dospjeće: 27/08/1998)	2.500,00		2.500,00
27/07/1998	Isplata glavnice (dospjeće: 27/09/1998)	2.500,00		5.000,00
27/07/1998	Isplata glavnice (dospjeće: 27/10/1998)	2.500,00		7.500,00
27/07/1998	Isplata glavnice (dospjeće: 24/11/1998)	2.500,00		10.000,00
	<b>Ukupno:</b>	10.000,00	0,00	10.000,00
	<b>NAKNADA I POREZ</b>			
27/07/1998	Obračunata naknada (dospjeće: 27/07/1998)	300,00		300,00
27/07/1998	Uplata zatezne kamate		300,00	0,00
	<b>Ukupno:</b>	300,00	300,00	0,00
	<b>Šveukupno:</b>	10.300,00	300,00	10.000,00

Pregled kartice kredita. (c) TEMPUS d.o.o. 1998.

## Obračun kamate

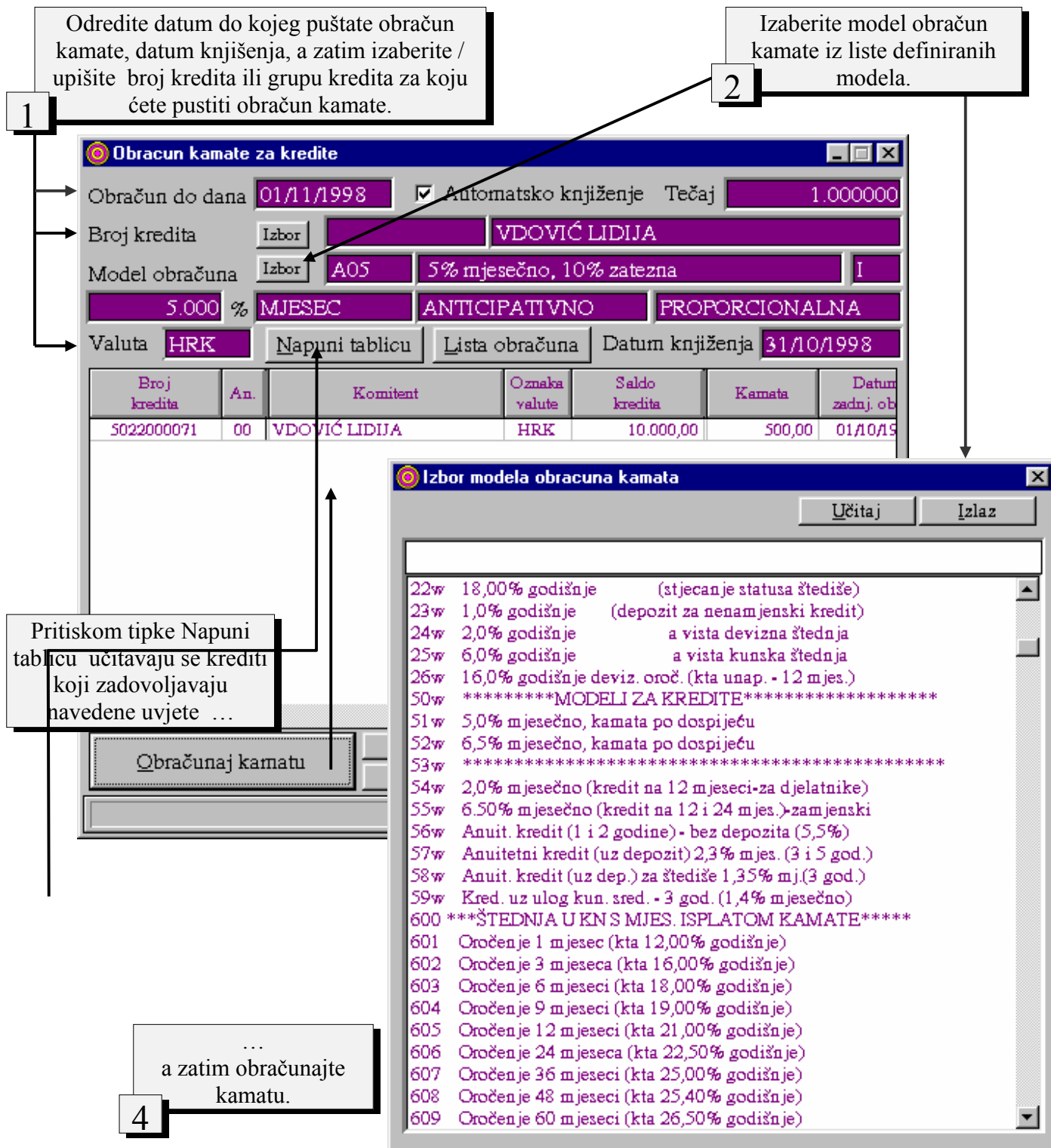
- Mogućnost obračuna kamate samo po jednom, grupi ili svim kreditima
- Automatska priprema stavaka za knjiženje

**1** Odredite datum do kojeg puštate obračun kamate, datum knjiženja, a zatim izaberite / upišite broj kredita ili grupu kredita za koju ćete pustiti obračun kamate.

**2** Izaberite model obračun kamate iz liste definiranih modela.

**3** Pritiskom tipke Napuni tablicu učitavaju se krediti koji zadovoljavaju navedene uvjete ...

**4** ... a zatim obračunajte kamatu.



Broj kredita	An.	Komitent	Oznaka valute	Saldo kredita	Kamata	Datum zadnj. ob.
5022000071	00	VDOVIĆ LIDIJA	HRK	10.000,00	500,00	01/10/1998

**Izbor modela obracuna kamata**

- 22w 18,00% godišnje (stjecanje statusa štediše)
- 23w 1,0% godišnje (depozit za nenamjenski kredit)
- 24w 2,0% godišnje a vista devizna štednja
- 25w 6,0% godišnje a vista kunska štednja
- 26w 16,0% godišnje deviz. oroč. (kta unap. - 12 mjes.)
- 50w \*\*\*\*\*MODELI ZA KREDITE\*\*\*\*\*
- 51w 5,0% mjesečno, kamata po dspijeću
- 52w 6,5% mjesečno, kamata po dspijeću
- 53w \*\*\*\*\*
- 54w 2,0% mjesečno (kredit na 12 mjeseci-za djelatnike)
- 55w 6.50% mjesečno (kredit na 12 i 24 mjes.)-zamjenski
- 56w Anuit. kredit (1 i 2 godine)- bez depozita (5,5%)
- 57w Anuitetni kredit (uz depozit) 2,3% mjes. (3 i 5 god.)
- 58w Anuit. kredit (uz dep.) za štediše 1,35% mj.(3 god.)
- 59w Kred. uz ulog kun. sred. - 3 god. (1,4% mjesečno)
- 600 \*\*\*ŠTEDNJA U KN S MJES. ISPLATOM KAMATE\*\*\*\*\*
- 601 Oročenje 1 mjesec (kta 12,00% godišnje)
- 602 Oročenje 3 mjeseca (kta 16,00% godišnje)
- 603 Oročenje 6 mjeseci (kta 18,00% godišnje)
- 604 Oročenje 9 mjeseci (kta 19,00% godišnje)
- 605 Oročenje 12 mjeseci (kta 21,00% godišnje)
- 606 Oročenje 24 mjeseca (kta 22,50% godišnje)
- 607 Oročenje 36 mjeseci (kta 25,00% godišnje)
- 608 Oročenje 48 mjeseci (kta 25,40% godišnje)
- 609 Oročenje 60 mjeseci (kta 26,50% godišnje)

## Obračun zatezne kamate i uplata kredita

- Automatsko učitavanje svih podataka o komitentu i kreditu
- Automatski obračun zatezne kamate i razduženje naknade, zatezne kamate, kamate i glavnice
- Pregled dospjelih potraživanja
- Automatsko ažuriranje blagajne i formiranje knjigovodstvenih stavaka

**Lista obracuna zateznih kamata**

Broj kredita: 5022000071 00

Za period od: 00/00/0000 do: 00/00/0000

Selekcija:  Aktivni  Stornorani

Datum	Iznos	Naplaćeni iznos	Ostatak
15/09/1998	25,34	0,00	25,34
15/11/1998	171,62	0,00	171,62
<b>UKUPNO:</b>	<b>196,96</b>	<b>0,00</b>	<b>196,96</b>

- 1 Izaberite / upišite broj kredita
- 2 Upišite valutu knjiženja, a zatim pustite obračun zatezne kamate
- 3 Po potrebi prekucajte ponudeni iznos uplate i odredite mjesto uplate
- 4 Na kraju provedite arhiviranje uplate i štampanje uplatnice

**Pregled dugovanja**

Broj kredita: 5022000071 00 **VDOVIĆ LIDIJA**

Model zatezne: Z16 16.000 % GODINA

Broj	V	Opis	Dospjeće	Obračun	Broj
1	Z	Zat.kam.na.kamatu	27/08/1998	15/09/1998	
1	V	Zat.kam.na.glavnicu	27/08/1998	15/09/1998	
1	K	Redovna.kamata	27/08/1998	15/11/1998	
1	G	Glavnica	27/08/1998	15/11/1998	
1	Z	Zat.kam.na.kamatu	15/09/1998	15/11/1998	
1	V	Zat.kam.na.glavnicu	15/09/1998	15/11/1998	
2	V	Zat.kam.na.glavnicu	27/09/1998	15/11/1998	
2	G	Glavnica	27/09/1998	15/11/1998	
2	Z	Zat.kam.na.kamatu	01/10/1998	15/11/1998	
2	K	Redovna.kamata	01/10/1998	15/11/1998	
3	V	Zat.kam.na.glavnicu	27/10/1998	15/11/1998	
3	G	Glavnica	27/10/1998	15/11/1998	
3	Z	Zat.kam.na.kamatu	01/11/1998	15/11/1998	
3	K	Redovna.kamata	01/11/1998	15/11/1998	

Kamata: 1.580,65 Naknada: 0,00 Za: ...

Glavnica: 7.500,00 Porez: 0,00 U: ...

**UPLATA KREDITA**

Broj kredita: Izbor 5022000071 00

Komitent: 40000119 0000000000036

**VDOVIĆ LIDIJA**

Opis potraživanja	Zaduženo	Razduženo	Saldo
Zat.kam.na.kam.	32.50	0.00	32.50
Zat.kam.na.glav.	164.46	0.00	164.46
Redovna.kta	1580.65	0.00	1580.65
Glavnica	7500.00	0.00	7500.00
<b>UKUPNO:</b>	<b>9277.61</b>	<b>0.00</b>	<b>9277.61</b>

Zat.kamata:  0.00

Datum knjiženja: 15/11/1998

Valuta knjiženja: 15/11/1998

Iznos uplate: HRK 9.277,61

Preostali dug: 11.777,61

Blagajna  Žiro račun  Dr.poslovnica

Broj uplate:

## Obračun i naplata troškova opomene

- Brz i jednostavan način evidentiranja troškova opomene
- Automatsko punjenje podataka o komitetu i njegovom zaduženju na temelju upisanog / izabranog kredita
- Mogućnost izbora mjesta uplate: blagajna, žiro račun ili druga poslovnica
- Automatska evidencija / ažur blagajne
- Automatska priprema stavaka za knjiženje

1  
 Odredite broj partije kredita bilo izborom iz liste kredita ili upisom broja kredita. Automatski se učitavaju podaci o komitetu i njegovim dosad obračunatim a nenaplaćenim potraživanjima troškova opomene.

2  
 Upišite datum i valutu knjiženja, a zatim iznos troška opomene za koji zadužujete komitenta po naznačenoj partiji kredita.

**Obračun i uplata troška opomene**

Broj uplatnice: 98-00004  
 Datum knjiženja: 05/02/1998  
 Valuta knjiženja: 02/02/1998

Broj partije: Izbor 5022000061 Aneks 01  
 Komitent: Šifra 40000122 JMBG 0000000000039  
 Vidović Goran

Trošak opomene: 200,00  
 Porez: 0,00 %  
 Ukupno: 200,00

Mjesto uplate:  Blagajna  Žiro-račun  Druga poslovnica

Obračunaj trošak opomene i porez | Storno obračuna

1 Provedi uplatu | Štampaj | Očisti ekran

Pregled | Izlaz

Pregled naplaćenosti troška opomene 17/02/1999 (c)TEMPUS 1998.

Datum obračuna	Vrsta	Zaduženje
15/12/1998	N	150,00
02/02/1998	N	200,00
UKUPNO:	N	350,00
UKUPNO:	P	0,00

Ukupno zaduženje: 350,00  
 Iznos za uplatu: 200,00

3  
 Slijedi arhiviranje obračuna troškova opomene.

4  
 U polje iznos za uplatu upišite iznos koji se naplaćuje, a zatim slijedi arhiviranje i štampanje uplatnice.

## Bezgotovinske transakcije

- Prijenos novca sa partije depozita, žiro ili tekućeg računa na partiju kredita
- Kontrola prilikom isplate depozita o stanju salda depozita
- Konverzija valute prilikom prijensa između deviznih partija
- Automatsko formiranje stavaka za knjiženje

**Prijenos novca sa stednje i racuna na kreditne partije**

Broj internog naloga:  **Pregled transakcija** Datum knjiženja: 17/02/1999 Valuta knjiženja: 17/02/1999

Isplata na teret: **4** Uplata u korist: **2**

4 Tekući račun 2 Kratkoročni kredit

Broj partije:  1609000021 Broj kredita:  5022000071

Komitent: 00000000000036 Komitent: 00000000000036

**VDOVIĆ LIDIJA** **VDOVIĆ LIDIJA**

Svrha: uplata rate kratkoročnog kredita

Napomena:

Valuta: 893 HRK Provizija: 0.00

Max: 3.000,00 Valuta: 893 HRK

Iznos doznake: 1.500,00 Iznos doznake: 1.500,00

Pregled knjiženja | Arhiviraj transakciju | Štampanje dokumenta | Izlaz

(c)TEMPUS d.o.o. 1998.

**Izbor partije**

Vrsta računa: 4 Tekući račun

Komitent: I 00000000000036 **VDOVIĆ LIDIJA**

Broj partije	Šifra valute	Oznaka valute	Saldo partije	Kamata
1609000021	893	HRK	3.000,00	

**Pregled**

**Izbor kredita**

Vrsta kredita: 2 Kratkoročni kredit **Pregled** **Učitaj**

Komitent: I 40000119 00000000000036 **VDOVIĆ LIDIJA** **Izlaz**

Broj partije	Šifra valute	Oznaka valute	Ukupno zaduženje	Naknada	Porez	Zatezna kamata	Kamata	Glavnica
5022000071	893	HRK	11.777,61	0,00	0,00	196,96	1.580,65	10.000,00



# Izveštaji i grafikoni



### PREGLED - LISTA KREDITA

od  do  Sveukupno  Pregled

Poredak kredita po:  UGOVORU  DOSPJEĆU  NAZIVU KOM.  IZNOSU Selekcija kredita:  Svi  Otvoreni  Crveni  Zatvoreni  Neisplaćeni

Komitent I

Broj partije  Tip kredita  Vrsta posla  Oznaka valute

Broj ugovora	A	S	T	Datum ugovaranja	Datum dospijeća	v stn	Iznos kredita	Kamata	Mod. OK	Datum isplate	Isplaćeni iznos
51531											

### PREGLED PROMETA KRATKOROCNIH KREDITA

Period od  do  Pregled

Izbor kred.  Izbor komit.

Poredak:  Broj kredita  Datum Izvor upl/ispl  Svi  Blagajna  Izvod  Druga poslovnicna  Bez gotovinska transakcija

Uplate/isplate:  Sve  Upl.kredita  Ispl.kredita  Upl.kamate  Upl.zat.kam.  Upl.poreza  Upl.naknade  Revaloriz.

Broj kredita	Broj aneksa	Datum upate/ispl.	Broj upl/ispl	Vrsta	Iznos uplate	Iznos isplate	Nač. upla.	Naziv
5022000061	00	01/01/1998		Ispl/Kre	0.00	5000.00	I	Vidović Goran
	00	01/02/1998		Upl/Kam	160.30	0.00	I	Vidović Goran
	00	01/02/1998	980010003	Upl/Rev	40.00	0.00	I	Vidović Goran

### Kartica kredita

Partija Izbor   Vrsta kredita:  Anuitetni  Ostali Pregled

Datum	Opis	Zaduženje	Razduženje	Saldo
27/07/1998	Ugovoreni kredit (10.000,00)			
	<b>GLAVNICA</b>			
27/07/1998	Isplata glavnice (dospijeće: 27/08/1998)	2.500,00		2.500,00
27/07/1998	Isplata glavnice (dospijeće: 27/09/1998)	2.500,00		5.000,00
27/07/1998	Isplata glavnice (dospijeće: 27/10/1998)	2.500,00		7.500,00
27/07/1998	Isplata glavnice (dospijeće: 24/11/1998)	2.500,00		10.000,00
	<b>Ukupno:</b>	10.000,00	0,00	10.000,00
	<b>KAMATA</b>			
16/02/1999	Obračunata kamata (dospijeće: 27/08/1998)	500,00		500,00
16/02/1999	Obračunata kamata (dospijeće: 01/10/1998)	580,65		1.080,65
16/02/1999	Obračunata kamata (dospijeće: 01/11/1998)	500,00		1.580,65
	<b>Ukupno:</b>	1.580,65	0,00	1.580,65
	<b>ZATEZNA KAMATA</b>			
16/02/1999	Obrač.zat.kam. na glavnici (dospijeće: 27/08/1998)	21,12		21,12
16/02/1999	Obrač.zat.kam. na kamatu (dospijeće: 27/08/1998)	4,22		25,34
16/02/1999	Obrač.zat.kam. na glavnici (dospijeće: 15/09/1998)	67,78		93,12
16/02/1999	Obrač.zat.kam. na glavnici (dospijeće: 27/09/1998)	54,44		147,56

(c) TEMPUS d.o.o. 1998.

1

2

3

**KOMITENTSKI ODNOS**

Izbor: KRDO4504 2909935330047  
 KATARINIĆ KATARINA  
 ILICA 256  
 10000 ZAGREB  
 Telefon: 256-987  
 Žiro račun:

Lista kunskih depozita  
 Lista deviznih depozita  
 Lista kredita  
 Lista žiro računa  
 Lista tekućih računa

Selekcija po statusu posla  
 Svi  Otvoreni  Zatvoreni  An

Selekcija po vrsti posla  
 SVI  Kn.dep.or.  Dev.dep.or.  Žiro  
 Krediti  Kn.dep.av.  Dev.dep.av.  Tekući

Pregled Čisti ek.  
 Štampanje Izlaz

Vrsta posla	Broj ugov.	Val.	Iznos 1	Iznos 2	Saldo (Izn.1-Izn.2)	Revalor.	Saldo sa revaloriz.	Obračunata kamata	Kr.
KREDITI			Isplaćeno	Uplaćeno					Upl.
OTVORENI:	1	HRK	15.000,00	5.757,08	9.242,92	0,00	9.242,92	2.335,80	1.
KN OROČENI DEPOZITI			Uplaćeno	Isplaćeno					Isl.
OTVORENI:	3	HRK	43.939,80	2.282,58	41.657,22	20,00	41.677,22	1.725,18	1.

4

**KAMATNI LIST**

Domaća valuta:  krediti  depoziti  
 Devizni:  krediti  depoziti

IZBOR KREDITA  
 IZBOR DEPOZITA  
 IZBOR /dev/ KREDITA  
 IZBOR /dev/ DEPOZITA

Ispis dospj. uplate / isplate  
 Na kraju perioda  
 Svakih 30 dana  
 Svakog 1. u mjesecu  
 Isti dan u mjesecu

Broj dokumenta: 5062120013  
 Aneks: 00  
 Valuta: DBM

Naziv komitenta: Vidović Damir

Pregled Štampanje Lista obračuna Periodični pregled obračuna kamate

Rbr	od datuma	do datuma	dana	Promet	Saldo	Osnovica	koeficijent	Kamata
10	01/08/1998	17/08/1998	17	0,00	10.000,00	10.000,00	0.03564516	356,45
		UPLATA						650,00
11	18/08/1998	31/08/1998	14	0,00	10.000,00	10.000,00	0.02935484	293,55
12	01/09/1998	17/09/1998	17	0,00	10.000,00	10.000,00	0.03564516	356,45
		UPLATA						650,00
13	18/09/1998	30/09/1998	13	0,00	10.000,00	10.000,00	0.02816667	281,67
14	01/10/1998	17/10/1998	17	0,00	10.000,00	10.000,00	0.03683333	368,33
		UPLATA						650,00
15	18/10/1998	31/10/1998	14	0,00	10.000,00	10.000,00	0.02935484	293,55
16	01/11/1998	17/11/1998	17	0,00	10.000,00	10.000,00	0.03564516	356,45
		UPLATA						650,00
	18/05/1998	17/11/1998		SVEUKUPNO	KAMATA:			4.845,00

Pregled kredita/depozita. (c) TEMPUS d.o.o. 1996.

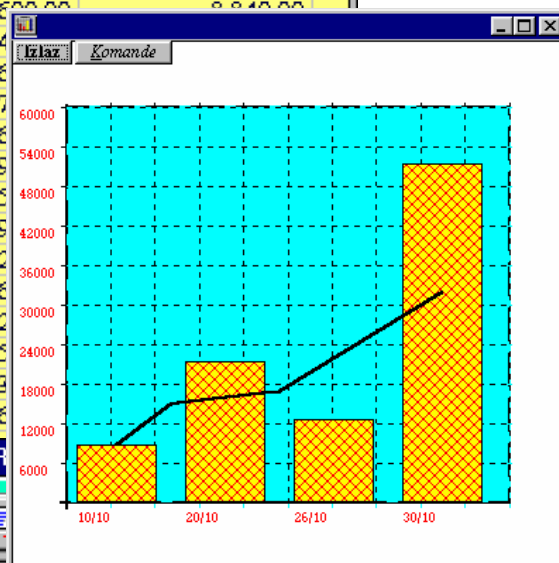
5

**PREGLED NAPLACENE KAMATE NA KREDITE**

od 01/10/1998 do 31/10/1998

Dospjeće	Broj	Iznos	Kamate	Saldo kamata
02/10/1998	2	12.000,00	2.990,00	2.990,00
03/10/1998	1	10.000,00	3.250,00	6.240,00
07/10/1998	1	8.000,00	2.600,00	8.840,00
10/10/1998	2	21.000,00	5.400,00	14.240,00
14/10/1998	3	34.000,00	10.600,00	24.840,00
15/10/1998	2	14.000,00	3.700,00	28.540,00
16/10/1998	1	5.000,00	1.600,00	30.140,00
20/10/1998	1	5.000,00	1.900,00	32.040,00
21/10/1998	1	9.000,00	3.500,00	35.540,00
22/10/1998	1	5.000,00	1.900,00	37.440,00
23/10/1998	3	17.000,00	5.200,00	42.640,00
26/10/1998	6	62.000,00	18.600,00	61.240,00
27/10/1998	4	21.201,54	7.200,00	68.440,00
28/10/1998	4	26.000,00	8.500,00	76.940,00
29/10/1998	3	34.000,00	11.300,00	88.240,00
30/10/1998	3	18.000,00	5.600,00	93.840,00

6



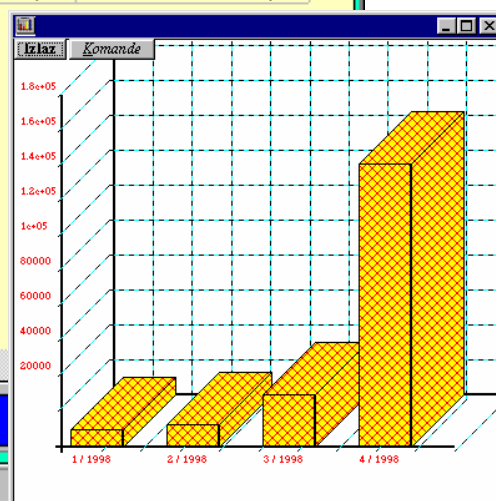
**PREGLED OSTVARENE MJESECNE RAZLIKE KAMATA NA KREDITIMA I DEPOZITIMA**

Period: od: 01 1998 do: 06 1998

Mjesec	Broj kredita	Naplaćena kamata na kredite	Broj depozita	Ispaćena kamata na depozite	Razlika kamate
1 / 1998	234	43.451,43	12	32.834,59	10.616,84
2 / 1998	218	39.903,51	16	26.776,48	13.127,03
3 / 1998	242	41.574,00	15	11.342,96	30.231,04
4 / 1998	229	187.717,78	11	24.973,94	162.743,84
5 / 1998	0	0,00	28	104.987,53	-104.987,53
6 / 1998	11	7.410,00	23	43.058,11	-35.648,11

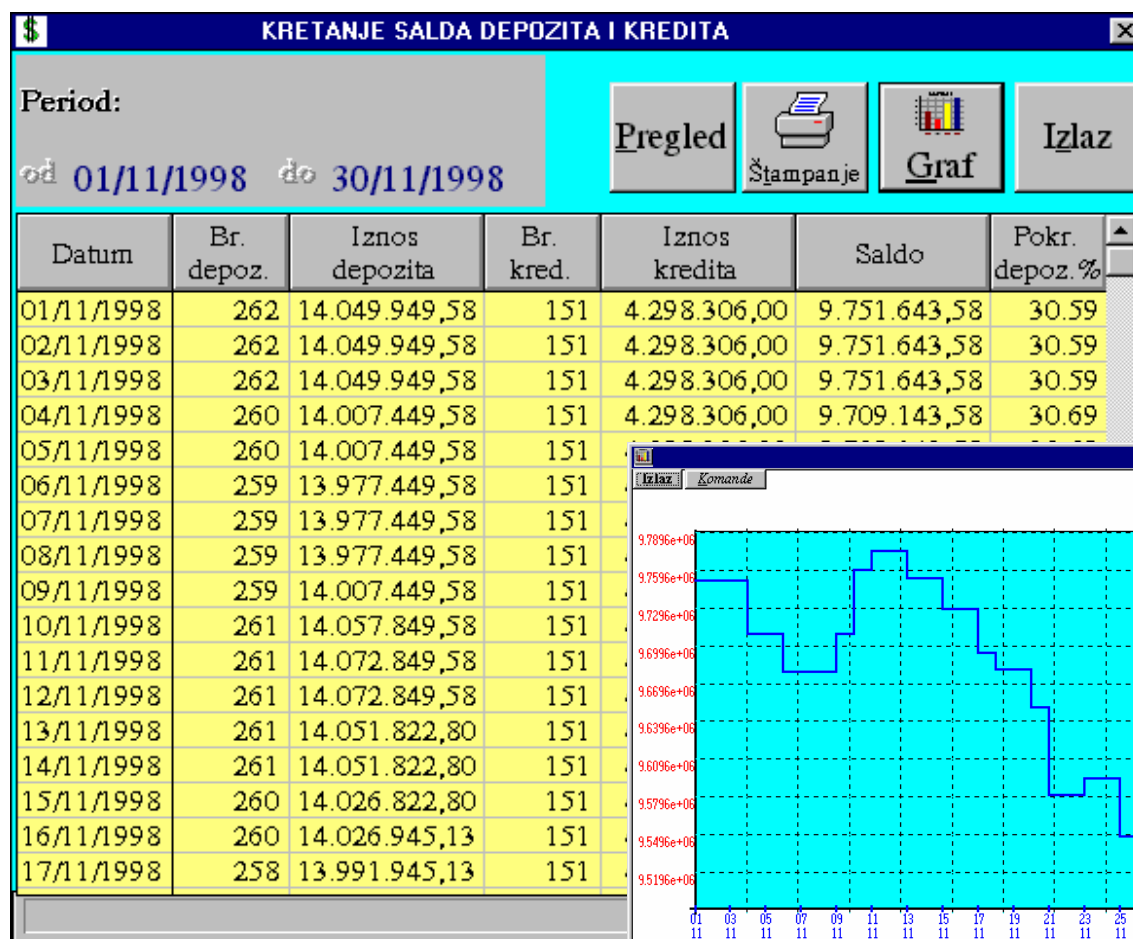
Ukupni saldo kamata:

7



Popis izvještaja:

1. Lista kredita
2. Pregled prometa po kreditnim
3. Kartica kredita
4. Komitentski odnos
5. Kamatni list
6. Pregled naplaćene kamate
7. Pregled ostvarene mjesečne razlike kamate na kredite i depozite
8. Pregled prometa po depozitnim partijama
9. Kretanje salda depozita i kredita
10. Kumulativno dospjeće kamate
11. Pregled dospjeća kamate
12. Plan otplate
13. Pregled uplata
14. Pregled dugovanja
15. Provjera komitenta



8