

**PRIMJER 4.** Oročeni depozit u iznosu od 50.000 kn na razdoblje od 3 godine. Nominalna kamatna stopa 1%, fiksna. Za postignuto razdoblje oročavanja obračunati iznos pasivne kamate se povećava za premiju u iznosu od 50%.

Valuta kredita		<b>kn</b>		Premija na štednju		<b>50%</b>	Datum izrade		<b>1. veljača 2017.</b>
Iznos depozita		<b>50.000,00</b>		Razdoblje oročenja		<b>3 god.</b>	Veza (br.partije)		<b>xxx</b>
Nominalna kamatna stopa(%)		<b>1,00</b>					EKS(%)		<b>1,51</b>
Razdoblje	Datum	Uplata depozita	Isplata depozita	Isplata kamate	Druge isplate	Stanje depozita	Napomena (opis)	Neto novčani tok	Diskontirani neto novčani tok
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
0	1.2.2017.	50.000,00				50.000,00	uplata depozita	-50.000,00	- 50.000,00
1	1.2.2018.			500,00		50.500,00	pripis kamate	500,00	492,57
2	1.2.2019.			505,00		51.005,00	pripis kamate	505,00	490,11
3	1.2.2020.		50.000,00	510,05	757,53	0,00	pripis kamate i premije	51.267,58	49.017,31
<b>Ukupno</b>		<b>50.000,00</b>	<b>50.000,00</b>	<b>1.515,05</b>	<b>757,53</b>			<b>2.272,58</b>	<b>0,00</b>