

Komentář k výpočtu úrokových rozdílů

sloupec 1 – pořadové číslo úvěru

sloupec 2 – uvádí se datum čerpání a splácení úvěru

sloupec 3 – výše čerpaného úvěru bez tuzemského úroku

sloupec 4 – splátky úvěrové jistiny, tj. splátky bez úroku

sloupec 5 – saldo jistiny úvěru, účetní stav k příslušnému datu

$$\text{sl. 5} = \text{sl. 3} - \text{sl. 4}$$

sloupec 6 – počet dní, po které bylo saldo jistiny úvěru ve výši uvedené ve sloupci 5

sloupec 7 – částka úrokového nákladu za příslušné období – účetní stav k poslednímu dni v roce (§ 8 odst. 1)

sloupec 8 – částka alikvotního úrokového výnosu za příslušné období

$$\text{sl. 8} = \% \text{ sazby úroku podle smlouvy o vývozu}^1) : 360 \times \text{sl. 6} \times \text{sl. 5} : 100$$

sloupec 9 – ztráta z rozdílu tuzemských a zahraničních úrokových sazeb

$$\text{sl. 9} = \text{sl. 7} - \text{sl. 8}$$

¹⁾ Je-li sazba úroku podle smlouvy o vývozu nižší než minimální úroková sazba vyhlášená k datu uzavření smlouvy o úvěru, uvádí se minimální úroková sazba.