

Załącznik nr 6a do SWZ - Zestawienie rat i odsetek dla kredytu 7.000.000 zł

Stopa oprocentowania

WIBOR 1M	6,81%
Marża	0,50%
Razem	7,31%

Kwoty spłat w poszczególnych latach

Rok	Kwota roczna
2025	700 000
2026	700 000
2027	700 000
2028	700 000
2029	700 000
2030	700 000
2031	700 000
2032	700 000
2033	700 000
2034	700 000
Razem	7 000 000

Termin uruchomienia 2023-12-27

Lp.	Podstawa do wyliczenia odsetek	Data spłaty raty	Ilość dni	Podstawa do kalkulacji odsetek	Kwota odsetek	Rata kapitałowa do spłaty
n	Xn	-	Dn	Xn*Dn/365	O	-
1	7 000 000	2025-01-31	400	7 671 232,88	560 767,12	175 000,00
2	6 825 000	2025-04-30	89	1 664 178,08	121 651,42	175 000,00
3	6 650 000	2025-07-31	92	1 676 164,38	122 527,62	175 000,00
4	6 475 000	2025-10-31	92	1 632 054,79	119 303,21	175 000,00
5	6 300 000	2026-01-31	92	1 587 945,21	116 078,79	175 000,00
6	6 125 000	2026-04-30	89	1 493 493,15	109 174,35	175 000,00
7	5 950 000	2026-07-31	92	1 499 726,03	109 629,97	175 000,00
8	5 775 000	2026-10-31	92	1 455 616,44	106 405,56	175 000,00
9	5 600 000	2027-01-31	92	1 411 506,85	103 181,15	175 000,00
10	5 425 000	2027-04-30	89	1 322 808,22	96 697,28	175 000,00
11	5 250 000	2027-07-31	92	1 323 287,67	96 732,33	175 000,00
12	5 075 000	2027-10-31	92	1 279 178,08	93 507,92	175 000,00
13	4 900 000	2028-01-31	92	1 235 068,49	90 283,51	175 000,00
14	4 725 000	2028-04-30	89	1 152 123,29	84 220,21	175 000,00
15	4 550 000	2028-07-31	92	1 146 849,32	83 834,68	175 000,00
16	4 375 000	2028-10-31	92	1 102 739,73	80 610,27	175 000,00
17	4 200 000	2029-01-31	92	1 058 630,14	77 385,86	175 000,00
18	4 025 000	2029-04-30	89	981 438,36	71 743,14	175 000,00
19	3 850 000	2029-07-31	92	970 410,96	70 937,04	175 000,00
20	3 675 000	2029-10-31	92	926 301,37	67 712,63	175 000,00
21	3 500 000	2030-01-31	92	882 191,78	64 488,22	175 000,00
22	3 325 000	2030-04-30	89	810 753,42	59 266,08	175 000,00
23	3 150 000	2030-07-31	92	793 972,60	58 039,40	175 000,00
24	2 975 000	2030-10-31	92	749 863,01	54 814,99	175 000,00
25	2 800 000	2031-01-31	92	705 753,42	51 590,58	175 000,00
26	2 625 000	2031-04-30	89	640 068,49	46 789,01	175 000,00
27	2 450 000	2031-07-31	92	617 534,25	45 141,75	175 000,00
28	2 275 000	2031-10-31	92	573 424,66	41 917,34	175 000,00
29	2 100 000	2032-01-31	92	529 315,07	38 692,93	175 000,00
30	1 925 000	2032-04-30	89	469 383,56	34 311,94	175 000,00
31	1 750 000	2032-07-31	92	441 095,89	32 244,11	175 000,00
32	1 575 000	2032-10-31	92	396 986,30	29 019,70	175 000,00
33	1 400 000	2033-01-31	92	352 876,71	25 795,29	175 000,00
34	1 225 000	2033-04-30	89	298 698,63	21 834,87	175 000,00
35	1 050 000	2033-07-31	92	264 657,53	19 346,47	175 000,00
36	875 000	2033-10-31	92	220 547,95	16 122,05	175 000,00
37	700 000	2034-01-31	92	176 438,36	12 897,64	175 000,00
38	525 000	2034-04-30	89	128 013,70	9 357,80	175 000,00
39	350 000	2034-07-31	92	88 219,18	6 448,82	175 000,00
40	175 000	2034-10-31	92	44 109,59	3 224,41	175 000,00
Razem:				41 774 657,53	3 053 727,47	7 000 000,00

W kolumnie ilość dni (Dn) nie uwzględniono lat przestępnych
Podział w kolumnie O jest przez 365 dni dla wszystkich lat