

Zestawienie rat i odsetek dla kredytu 1 991 259,89

Stopa oprocentowania

WIBOR 1M	4,66%			
Marża	0,90%			
Razem	5,56%	5,56	365	366

Kwoty spłat w poszczególnych latach

ROK	KWOTA ROCZNA
2012	199 120,00
2013	199 120,00
2014	199 120,00
2015	199 120,00
2016	199 120,00
2017	199 120,00
2018	199 120,00
2019	199 120,00
2020	199 120,00
2021	199 179,89
RAZEM	1 991 259,89

Termin uruchomienia 05.12.2011- 991 259,89 zł
21.12.2011r. - 1 000 000,00zł

Lp.	Podstawa do wyliczenia odsetek	Data spłaty	Ilość dni	Podstawa do kalkulacji odsetek	Kwota odsetek	Rata kapitałowa do spłaty
n	Xn	-	Dn	Xn*Dn/365 lub 366	O	-
1	991 259,89	-	16	43 452,49	2 415,96	0
2	1 991 259,89	-	11	60 010,57	3 336,59	0
3	1 991 259,89	31.03.2012	91	495 094,67	27 527,26	49 839,89
4	1 941 420,00	31.05.2012	61	323 570,00	17 990,49	49 780,00
5	1 891 640,00	30.09.2012	122	630 546,67	35 058,39	49 780,00
6	1 841 860,00	30.11.2012	61	306 976,67	17 067,90	49 780,00
7	1 792 080,00	31.03.2013	121	594 086,79	33 031,23	49 780,00
8	1 742 300,00	31.05.2013	61	291 178,90	16 189,55	49 780,00
9	1 692 520,00	30.09.2013	122	565 719,01	31 453,98	49 780,00
10	1 642 740,00	30.11.2013	61	274 540,11	15 264,43	49 780,00
11	1 592 960,00	31.03.2014	121	528 077,15	29 361,09	49 780,00
12	1 543 180,00	31.05.2014	62	262 129,21	14 574,38	49 780,00
13	1 493 400,00	30.09.2014	122	499 163,84	27 753,51	49 780,00
14	1 443 620,00	30.11.2014	61	241 262,52	13 414,20	49 780,00
15	1 393 840,00	31.03.2015	121	462 067,51	25 690,95	49 780,00
16	1 344 060,00	31.05.2015	61	224 623,73	12 489,08	49 780,00
17	1 294 280,00	30.09.2015	122	432 608,66	24 053,04	49 780,00
18	1 244 500,00	30.11.2015	61	207 984,93	11 563,96	49 780,00
19	1 194 720,00	31.03.2016	122	398 240,00	22 142,14	49 780,00
20	1 144 940,00	31.05.2016	61	190 823,33	10 609,78	49 780,00
21	1 095 160,00	30.09.2016	122	365 053,33	20 296,97	49 780,00
22	1 045 380,00	30.11.2016	61	174 230,00	9 687,19	49 780,00

23	995 600,00	31.03.2017	121	330 048,22	18 350,68	49 780,00
24	945 820,00	31.05.2017	61	158 068,55	8 788,61	49 780,00
25	896 040,00	30.09.2017	122	299 498,30	16 652,11	49 780,00
26	846 260,00	30.11.2017	61	141 429,75	7 863,49	49 780,00
27	796 480,00	31.03.2018	121	264 038,58	14 680,54	49 780,00
28	746 700,00	31.05.2018	61	124 790,96	6 938,38	49 780,00
29	696 920,00	30.09.2018	122	232 943,12	12 951,64	49 780,00
30	647 140,00	30.11.2018	61	108 152,16	6 013,26	49 780,00
31	597 360,00	31.03.2019	121	198 028,93	11 010,41	49 780,00
32	547 580,00	31.05.2019	61	91 513,37	5 088,14	49 780,00
33	497 800,00	30.09.2019	122	166 387,95	9 251,17	49 780,00
34	448 020,00	30.11.2019	61	74 874,58	4 163,03	49 780,00
35	398 240,00	31.03.2020	122	132 746,67	7 380,71	49 780,00
36	348 460,00	31.05.2020	61	58 076,67	3 229,06	49 780,00
37	298 680,00	30.09.2020	122	99 560,00	5 535,54	49 780,00
38	248 900,00	30.11.2020	61	41 483,33	2 306,47	49 780,00
39	199 120,00	31.03.2021	121	66 009,64	3 670,14	49 780,00
40	149 340,00	31.05.2021	61	24 958,19	1 387,68	49 780,00
41	99 560,00	30.09.2021	122	33 277,59	1 850,23	49 780,00
42	49 780,00	30.11.2021	61	8 319,40	462,56	49 780,00
				10 225 646,04	568 545,92	1 991 259,89

W kolumnie ilość dni (Dn) uwzględniono lata przestępne 2012, 2016,2020

Podział w kolumnie O jest przez 365 lub 366 dni

SPORZĄDZIŁA
SKARBNIK MIASTA
PRZEDBÓRZ

ELŻBIETA MŁYNARCZYK