

PODSTAWOWE PARAMETRY FINANSOWANIA	
Kwota kredytu	8 100 000,00
Podstawa oprocentowania	Wibor 1 M (średni przyjęty przez Zamawiającego)
Baza oprocentowania	
Marża %	
Oprocentowanie (zmienne)	
Prowizja (%)	
Data uruchomienia	2008-12-01

## Formularz cenowy

Data	Baza % rocznie	Marża	% rocznie	Rata kapitałowa	Odsetki	Płatność razem (rata kap.+ odsetki)	Saldo zadłużenia	liczba dni w okresie
2008-12-01							8 100 000,00	
2008-12-31				0,00			8 100 000,00	30
2009-01-31				225 000,00			7 875 000,00	31
2009-02-28				225 000,00			7 650 000,00	28
2009-03-31				225 000,00			7 425 000,00	31
2009-04-30				225 000,00			7 200 000,00	30
2009-05-31				225 000,00			6 975 000,00	31
2009-06-30				225 000,00			6 750 000,00	30
2009-07-31				225 000,00			6 525 000,00	31
2009-08-31				225 000,00			6 300 000,00	31
2009-09-30				225 000,00			6 075 000,00	30
2009-10-31				225 000,00			5 850 000,00	31
2009-11-30				225 000,00			5 625 000,00	30
2009-12-31				225 000,00			5 400 000,00	31
2010-01-31				225 000,00			5 175 000,00	31
2010-02-28				225 000,00			4 950 000,00	28
2010-03-31				225 000,00			4 725 000,00	31
2010-04-30				225 000,00			4 500 000,00	30
2010-05-31				225 000,00			4 275 000,00	31
2010-06-30				225 000,00			4 050 000,00	30
2010-07-31				225 000,00			3 825 000,00	31
2010-08-31				225 000,00			3 600 000,00	31
2010-09-30				225 000,00			3 375 000,00	30
2010-10-31				225 000,00			3 150 000,00	31
2010-11-30				225 000,00			2 925 000,00	30
2010-12-31				225 000,00			2 700 000,00	31
2011-01-31				225 000,00			2 475 000,00	31
2011-02-28				225 000,00			2 250 000,00	28
2011-03-31				225 000,00			2 025 000,00	31
2011-04-30				225 000,00			1 800 000,00	30
2011-05-31				225 000,00			1 575 000,00	31
2011-06-30				225 000,00			1 350 000,00	30
2011-07-31				225 000,00			1 125 000,00	31
2011-08-31				225 000,00			900 000,00	31
2011-09-30				225 000,00			675 000,00	30
2011-10-31				225 000,00			450 000,00	31
2011-11-30				225 000,00			225 000,00	30
2011-12-31				225 000,00			0,00	31
<b>Razem</b>	-	-	-	<b>8 100 000,00</b>				-

w zł

1	prowizja	
2	odsetki razem	
3	cena oferty (odsetki razem + prowizja) 1+2	

## Założenia:

- Uruchomienie kredytu jednorazowo w dniu 01.12.2008r.
- Oprocentowanie: Baza oprocentowania + Marża (do symulacji przyjęto jego stały poziom w okresie kredytowania).  
W rzeczywistości będzie to stopa zmienna co miesiąc.
- Splata odsetek miesięcznie (naliczenie na koniec m-ca).
- Splata kapitału miesięcznie na koniec miesiąca począwszy od stycznia 2009 w równych ratach kapitałowych zgodnych z harmonogramem.
- Ostateczny termin spłaty kredytu w dniu 31.12.2011r.
- Baza oprocentowania dla potrzeb symulacji: WIBOR 1M (średnia z wszystkich notowań z lipca 2008r.)