

## Harmonogram spłat kredytu długoterminowego w wysokości 8.400.000,00 zł w okresie 130 miesięcy

PODSTAWOWE PARAMETRY KREDYTOWE	
<b>Kwota kredytu</b>	<b>8 400 000,00</b>
<b>Podstawa oprocentowania</b>	WIBOR 1M z dnia 23.01.2018
<b>Baza oprocentowania</b>	<b>1,65%</b>
<b>Marża</b>	
<b>Oprocentowanie zmienne (baza+marża)</b>	<b>1,65%</b>
<b>Data uruchomienia</b>	<b>2018-07-01</b>

L.p.	Data	Baza % rocznie	Marża	% rocznie	Rata kapitałowa	Odsetki*	Płatność razem (rata kredytu + rata odsetek)	Saldo kredytu	Suma w roku: kapitał/odsetki/ra zem
	<b>2018-07-01</b>							<b>8 400 000,00</b>	
1	2018-07-31	1,65%			0,00			8 400 000,00	
2	2018-08-31	1,65%			0,00			8 400 000,00	
3	2018-09-30	1,65%			0,00			8 400 000,00	
4	2018-10-31	1,65%			0,00			8 400 000,00	<b>0,00</b> kapitał
5	2018-11-30	1,65%			0,00			8 400 000,00	odsetki
<b>6</b>	<b>2018-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>0,00</b>			<b>8 400 000,00</b>	<b>Razem</b>
7	2019-01-31	1,65%			25 000,00			8 375 000,00	
8	2019-02-28	1,65%			25 000,00			8 350 000,00	
9	2019-03-31	1,65%			25 000,00			8 325 000,00	
10	2019-04-30	1,65%			25 000,00			8 300 000,00	
11	2019-05-31	1,65%			25 000,00			8 275 000,00	
12	2019-06-30	1,65%			25 000,00			8 250 000,00	
13	2019-07-31	1,65%			25 000,00			8 225 000,00	
14	2019-08-31	1,65%			25 000,00			8 200 000,00	
15	2019-09-30	1,65%			25 000,00			8 175 000,00	
16	2019-10-31	1,65%			25 000,00			8 150 000,00	<b>300 000,00</b> kapitał
17	2019-11-30	1,65%			25 000,00			8 125 000,00	odsetki
<b>18</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>25 000,00</b>			<b>8 100 000,00</b>	<b>Razem</b>
19	2020-01-31	1,65%			25 000,00			8 075 000,00	
20	<b>2020-02-29</b>	1,65%			25 000,00			8 050 000,00	
21	2020-03-31	1,65%			25 000,00			8 025 000,00	
22	2020-04-30	1,65%			25 000,00			8 000 000,00	
23	2020-05-31	1,65%			25 000,00			7 975 000,00	
24	2020-06-30	1,65%			25 000,00			7 950 000,00	
25	2020-07-31	1,65%			25 000,00			7 925 000,00	
26	2020-08-31	1,65%			25 000,00			7 900 000,00	
27	2020-09-30	1,65%			25 000,00			7 875 000,00	
28	2020-10-31	1,65%			25 000,00			7 850 000,00	<b>300 000,00</b> kapitał
29	2020-11-30	1,65%			25 000,00			7 825 000,00	odsetki
<b>30</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>25 000,00</b>			<b>7 800 000,00</b>	<b>Razem</b>
31	2021-01-31	1,65%			25 000,00			7 775 000,00	
32	2021-02-28	1,65%			25 000,00			7 750 000,00	
33	2021-03-31	1,65%			25 000,00			7 725 000,00	
34	2021-04-30	1,65%			25 000,00			7 700 000,00	
35	2021-05-31	1,65%			25 000,00			7 675 000,00	
36	2021-06-30	1,65%			25 000,00			7 650 000,00	
37	2021-07-31	1,65%			25 000,00			7 625 000,00	
38	2021-08-31	1,65%			25 000,00			7 600 000,00	
39	2021-09-30	1,65%			25 000,00			7 575 000,00	
40	2021-10-31	1,65%			25 000,00			7 550 000,00	<b>300 000,00</b> kapitał
41	2021-11-30	1,65%			25 000,00			7 525 000,00	odsetki
<b>42</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>25 000,00</b>			<b>7 500 000,00</b>	<b>Razem</b>

43	2022-01-31	1,65%			80 000,00		7 420 000,00		
44	2022-02-28	1,65%			80 000,00		7 340 000,00		
45	2022-03-31	1,65%			80 000,00		7 260 000,00		
46	2022-04-30	1,65%			80 000,00		7 180 000,00		
47	2022-05-31	1,65%			80 000,00		7 100 000,00		
48	2022-06-30	1,65%			80 000,00		7 020 000,00		
49	2022-07-31	1,65%			80 000,00		6 940 000,00		
50	2022-08-31	1,65%			80 000,00		6 860 000,00		
51	2022-09-30	1,65%			80 000,00		6 780 000,00		
52	2022-10-31	1,65%			80 000,00		6 700 000,00	960 000,00	kapitał
53	2022-11-30	1,65%			80 000,00		6 620 000,00		odsetki
54	2022-12-31	1,65%			80 000,00		6 540 000,00		Razem
55	2023-01-31	1,65%			80 000,00		6 460 000,00		
56	2023-02-28	1,65%			80 000,00		6 380 000,00		
57	2023-03-31	1,65%			80 000,00		6 300 000,00		
58	2023-04-30	1,65%			80 000,00		6 220 000,00		
59	2023-05-31	1,65%			80 000,00		6 140 000,00		
60	2023-06-30	1,65%			80 000,00		6 060 000,00		
61	2023-07-31	1,65%			80 000,00		5 980 000,00		
62	2023-08-31	1,65%			80 000,00		5 900 000,00		
63	2023-09-30	1,65%			80 000,00		5 820 000,00		
64	2023-10-31	1,65%			80 000,00		5 740 000,00	960 000,00	kapitał
65	2023-11-30	1,65%			80 000,00		5 660 000,00		odsetki
66	2023-12-31	1,65%			80 000,00		5 580 000,00		Razem
67	2024-01-31	1,65%			80 000,00		5 500 000,00		
68	2024-02-29	1,65%			80 000,00		5 420 000,00		
69	2024-03-31	1,65%			80 000,00		5 340 000,00		
70	2024-04-30	1,65%			80 000,00		5 260 000,00		
71	2024-05-31	1,65%			80 000,00		5 180 000,00		
72	2024-06-30	1,65%			80 000,00		5 100 000,00		
73	2024-07-31	1,65%			80 000,00		5 020 000,00		
74	2024-08-31	1,65%			80 000,00		4 940 000,00		
75	2024-09-30	1,65%			80 000,00		4 860 000,00		
76	2024-10-31	1,65%			80 000,00		4 780 000,00	960 000,00	kapitał
77	2024-11-30	1,65%			80 000,00		4 700 000,00		odsetki
78	2024-12-31	1,65%			80 000,00		4 620 000,00		Razem
79	2025-01-31	1,65%			80 000,00		4 540 000,00		
80	2025-02-28	1,65%			80 000,00		4 460 000,00		
81	2025-03-31	1,65%			80 000,00		4 380 000,00		
82	2025-04-30	1,65%			80 000,00		4 300 000,00		
83	2025-05-31	1,65%			80 000,00		4 220 000,00		
84	2025-06-30	1,65%			80 000,00		4 140 000,00		
85	2025-07-31	1,65%			80 000,00		4 060 000,00		
86	2025-08-31	1,65%			80 000,00		3 980 000,00		
87	2025-09-30	1,65%			80 000,00		3 900 000,00		
88	2025-10-31	1,65%			80 000,00		3 820 000,00	960 000,00	kapitał
89	2025-11-30	1,65%			80 000,00		3 740 000,00		odsetki
90	2025-12-31	1,65%			80 000,00		3 660 000,00		Razem
91	2026-01-31	1,65%			80 000,00		3 580 000,00		
92	2026-02-28	1,65%			80 000,00		3 500 000,00		
93	2026-03-31	1,65%			80 000,00		3 420 000,00		
94	2026-04-30	1,65%			80 000,00		3 340 000,00		
95	2026-05-31	1,65%			80 000,00		3 260 000,00		
96	2026-06-30	1,65%			80 000,00		3 180 000,00		
97	2026-07-31	1,65%			80 000,00		3 100 000,00		
98	2026-08-31	1,65%			80 000,00		3 020 000,00		
99	2026-09-30	1,65%			80 000,00		2 940 000,00		
100	2026-10-31	1,65%			80 000,00		2 860 000,00	960 000,00	kapitał

101	2026-11-30	1,65%			80 000,00			2 780 000,00		odsetki
<b>102</b>	<b>2026-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>80 000,00</b>			<b>2 700 000,00</b>		Razem
103	2027-01-31	1,65%			80 000,00			2 620 000,00		
104	2027-02-28	1,65%			80 000,00			2 540 000,00		
105	2027-03-31	1,65%			80 000,00			2 460 000,00		
106	2027-04-30	1,65%			80 000,00			2 380 000,00		
107	2027-05-31	1,65%			80 000,00			2 300 000,00		
108	2027-06-30	1,65%			80 000,00			2 220 000,00		
109	2027-07-31	1,65%			80 000,00			2 140 000,00		
110	2027-08-31	1,65%			80 000,00			2 060 000,00		
111	2027-09-30	1,65%			80 000,00			1 980 000,00		
112	2027-10-31	1,65%			80 000,00			1 900 000,00	<b>960 000,00</b>	kapitał
113	2027-11-30	1,65%			80 000,00			1 820 000,00		odsetki
<b>114</b>	<b>2027-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>80 000,00</b>			<b>1 740 000,00</b>		Razem
115	2028-01-31	1,65%			80 000,00			1 660 000,00		
116	<b>2028-02-29</b>	1,65%			80 000,00			1 580 000,00		
117	2028-03-31	1,65%			80 000,00			1 500 000,00		
118	2028-04-30	1,65%			80 000,00			1 420 000,00		
119	2028-05-31	1,65%			80 000,00			1 340 000,00		
120	2028-06-30	1,65%			80 000,00			1 260 000,00		
121	2028-07-31	1,65%			80 000,00			1 180 000,00		
122	2028-08-31	1,65%			80 000,00			1 100 000,00		
123	2028-09-30	1,65%			80 000,00			1 020 000,00		
124	2028-10-31	1,65%			80 000,00			940 000,00	<b>960 000,00</b>	kapitał
125	2028-11-30	1,65%			80 000,00			860 000,00		odsetki
<b>126</b>	<b>2028-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>80 000,00</b>			<b>780 000,00</b>		Razem
127	2029-01-31	1,65%			78 000,00			702 000,00		
128	2029-02-28	1,65%			78 000,00			624 000,00		
129	2029-03-31	1,65%			78 000,00			546 000,00		
130	2029-04-30	1,65%			78 000,00			468 000,00		
131	2029-05-31	1,65%			78 000,00			390 000,00		
132	2029-06-30	1,65%			78 000,00			312 000,00		
133	2029-07-31	1,65%			78 000,00			234 000,00		
134	2029-08-31	1,65%			78 000,00			156 000,00		
135	2029-09-30	1,65%			78 000,00			78 000,00		
136	<b>2029-10-31</b>	1,65%			78 000,00			0,00	<b>780 000,00</b>	kapitał
137	2029-11-30	1,65%			0,00			0,00		odsetki
<b>138</b>	<b>2029-12-31</b>	<b>1,65%</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>		Razem
	<b>OGÓŁEM</b>				<b>8 400 000,00</b>			<b>x</b>	<b>8 400 000,00</b>	kapitał
<b>Ogółem koszt z tytułu oprocentowania kredytu:</b>										odsetki
										Razem

\* naliczenie odsetek: odsetki = saldo kredytu x oprocentowanie (stawka WIBOR 1M + marża banku) x rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym / 365 lub 366 dni

**Ogółem koszt z tytułu oprocentowania kredytu = cena ofertowa brutto w wysokości ..... zł.**

.....  
Miejscowość, data

.....  
podpisy osoby/osób upoważnionych do  
reprezentowania Wykonawców