

## FORMULARZ KALKULACJI KOSZTÓW KREDYTU

Założenia	
Kwota kredytu	106 364 932
Oprocentowanie	
Stawka referencyjna przyjęta do kalkulacji (%)	1,660%
Marża Banku	
Prowizja przygotowawcza	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	
Prowizja za udzielenie kredytu	
ilość rat kapitałowych	113
Planowana data uruchomienia kredytu	2015-09-01
Liczba bazowa dni w roku do wyliczenia	365

Lp	okres	Rata kapitałowa	odsetki miesięcznie	łącznie (3+4)	Saldo po spłacie	liczba dni
1	2	3	4	5	6	7
1	2015-09-30	-			106 364 932	30
2	2015-10-31	-			106 364 932	31
2	2015-11-30	-			106 364 932	30
3	2015-12-31	-			106 364 932	31
4	2016-01-31	930 000,00			105 434 932	31
5	2016-02-29	930 000,00			104 504 932	29
6	2016-03-31	930 000,00			103 574 932	31
7	2016-04-30	930 000,00			102 644 932	30
8	2016-05-31	930 000,00			101 714 932	31
9	2016-06-30	930 000,00			100 784 932	30
10	2016-07-31	930 000,00			99 854 932	31
11	2016-08-31	930 000,00			98 924 932	31
12	2016-09-30	930 000,00			97 994 932	30
13	2016-10-31	930 000,00			97 064 932	31
14	2016-11-30	930 000,00			96 134 932	30
15	2016-12-31	930 000,00			95 204 932	31
16	2017-01-31	930 000,00			94 274 932	31
17	2017-02-28	930 000,00			93 344 932	28
18	2017-03-31	930 000,00			92 414 932	31
19	2017-04-30	930 000,00			91 484 932	30
20	2017-05-31	930 000,00			90 554 932	31
21	2017-06-30	930 000,00			89 624 932	30
22	2017-07-31	930 000,00			88 694 932	31
23	2017-08-31	930 000,00			87 764 932	31
24	2017-09-30	930 000,00			86 834 932	30
25	2017-10-31	930 000,00			85 904 932	31
26	2017-11-30	930 000,00			84 974 932	30
27	2017-12-31	930 000,00			84 044 932	31
28	2018-01-31	930 000,00			83 114 932	31
29	2018-02-28	930 000,00			82 184 932	28
30	2018-03-31	930 000,00			81 254 932	31
31	2018-04-30	930 000,00			80 324 932	30
32	2018-05-31	930 000,00			79 394 932	31
33	2018-06-30	930 000,00			78 464 932	30
34	2018-07-31	930 000,00			77 534 932	31
35	2018-08-31	930 000,00			76 604 932	31
36	2018-09-30	930 000,00			75 674 932	30
37	2018-10-31	930 000,00			74 744 932	31
38	2018-11-30	930 000,00			73 814 932	30
39	2018-12-31	930 000,00			72 884 932	31
40	2019-01-31	930 000,00			71 954 932	31
41	2019-02-28	930 000,00			71 024 932	28
42	2019-03-31	930 000,00			70 094 932	31
43	2019-04-30	930 000,00			69 164 932	30
44	2019-05-31	930 000,00			68 234 932	31
45	2019-06-30	930 000,00			67 304 932	30
46	2019-07-31	930 000,00			66 374 932	31
47	2019-08-31	930 000,00			65 444 932	31
48	2019-09-30	930 000,00			64 514 932	30
49	2019-10-31	930 000,00			63 584 932	31
50	2019-11-30	930 000,00			62 654 932	30
51	2019-12-31	930 000,00			61 724 932	31
52	2020-01-31	930 000,00			60 794 932	31
53	2020-02-29	930 000,00			59 864 932	29
54	2020-03-31	930 000,00			58 934 932	31
55	2020-04-30	930 000,00			58 004 932	30
56	2020-05-31	930 000,00			57 074 932	31
57	2020-06-30	930 000,00			56 144 932	30
58	2020-07-31	930 000,00			55 214 932	31

59	2020-08-31	930 000,00		54 284 932	31
60	2020-09-30	930 000,00		53 354 932	30
61	2020-10-31	930 000,00		52 424 932	31
62	2020-11-30	930 000,00		51 494 932	30
63	2020-12-31	930 000,00		50 564 932	31
64	2021-01-31	930 000,00		49 634 932	31
65	2021-02-28	930 000,00		48 704 932	28
66	2021-03-31	930 000,00		47 774 932	31
67	2021-04-30	930 000,00		46 844 932	30
68	2021-05-31	930 000,00		45 914 932	31
69	2021-06-30	930 000,00		44 984 932	30
70	2021-07-31	930 000,00		44 054 932	31
71	2021-08-31	930 000,00		43 124 932	31
72	2021-09-30	930 000,00		42 194 932	30
73	2021-10-31	930 000,00		41 264 932	31
74	2021-11-30	930 000,00		40 334 932	30
75	2021-12-31	930 000,00		39 404 932	31
76	2022-01-31	930 000,00		38 474 932	31
77	2022-02-28	930 000,00		37 544 932	28
78	2022-03-31	930 000,00		36 614 932	31
79	2022-04-30	930 000,00		35 684 932	30
80	2022-05-31	930 000,00		34 754 932	31
81	2022-06-30	930 000,00		33 824 932	30
82	2022-07-31	930 000,00		32 894 932	31
83	2022-08-31	930 000,00		31 964 932	31
84	2022-09-30	930 000,00		31 034 932	30
85	2022-10-31	930 000,00		30 104 932	31
86	2022-11-30	930 000,00		29 174 932	30
87	2022-12-31	930 000,00		28 244 932	31
88	2023-01-31	930 000,00		27 314 932	31
89	2023-02-28	930 000,00		26 384 932	28
90	2023-03-31	930 000,00		25 454 932	31
91	2023-04-30	930 000,00		24 524 932	30
92	2023-05-31	930 000,00		23 594 932	31
93	2023-06-30	930 000,00		22 664 932	30
94	2023-07-31	930 000,00		21 734 932	31
95	2023-08-31	930 000,00		20 804 932	31
96	2023-09-30	930 000,00		19 874 932	30
97	2023-10-31	930 000,00		18 944 932	31
98	2023-11-30	930 000,00		18 014 932	30
99	2023-12-31	930 000,00		17 084 932	31
100	2024-01-31	930 000,00		16 154 932	31
101	2024-02-29	930 000,00		15 224 932	29
102	2024-03-31	930 000,00		14 294 932	31
103	2024-04-30	930 000,00		13 364 932	30
104	2024-05-31	930 000,00		12 434 932	31
105	2024-06-30	930 000,00		11 504 932	30
106	2024-07-31	930 000,00		10 574 932	31
107	2024-08-31	930 000,00		9 644 932	31
108	2024-09-30	930 000,00		8 714 932	30
109	2024-10-31	930 000,00		7 784 932	31
110	2024-11-30	930 000,00		6 854 932	30
111	2024-12-31	930 000,00		5 924 932	31
112	2025-01-31	930 000,00		4 994 932	31
113	2025-02-28	930 000,00		4 064 932	28
114	2025-03-31	930 000,00		3 134 932	31
115	2025-04-30	930 000,00		2 204 932	30
116	2025-05-31	930 000,00		1 274 932	31
117	2025-06-30	930 000,00		344 932	30
118	2025-07-31	344 932,00		-	31
<b>Razem</b>		<b>106 364 932,00</b>			

	<b>Koszty kredytu</b>
Łączna kwota odsetek za okres kredytowania	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	
Prowizja za udzielenie kredytu	
<b>RAZEM</b>	

**Wyjaśnienia**

- 1 Proszę o wypełnienie pustych miejsc w tabeli z założeniami do kalkulacji kredytu oraz wyliczenie łącznych kosztów kredytu
- 2 Prowizja przygotowawcza jest sumą prowizji za rozpatrzenie wniosku i prowizji za udzielenie kredytu nie zaś odrębnym rodzajem prowizji
- 3 Spłata kredytu w ratach miesięcznych
- 4 Wysokość miesięcznych odsetek z tytułu kredytu należy wyliczyć według poniższego wzoru

$$\text{odsetki miesięczne} = \frac{\text{saldo kredytu} \times \text{oprocentowanie} \times \text{faktyczna liczba dni w miesiącu}}{\text{liczba bazowa dni}}$$

.....  
miejsowość i data.....  
pieczęć i podpis oferenta