

Załącznik 3 – Całkowity koszt kredytu

L.p.	rok	dni w m-cu	Kwota płatności (PLN)		K=Kapitał pozostający do spłaty (PLN)
			Rk (rata kapitałowa)	Ro=(marża + 3,62%) x K x d/365(366) (rata odsetkowa)	
1	2	3	4a	4b	5
1.	2010	31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
2.		31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
3.		30	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
4.		31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
5.		30	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
6.		31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
7.	2011	31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
8.		28	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
9.		31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
10.		30	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
11.		31	0,00 PLN		1 000 000,00 PLN
12.		30	200 000,00 PLN		800 000,00 PLN
13.		31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
14.		31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
15.		30	0,00 PLN		800 000,00 PLN
16.		31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
17.		30	0,00 PLN		800 000,00 PLN
18.		31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
19.	2012	31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
20.		29	0,00 PLN		800 000,00 PLN
21.		31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
22.		30	0,00 PLN		800 000,00 PLN
23.		31	0,00 PLN		800 000,00 PLN
24.		30	200 000,00 PLN		600 000,00 PLN
25.		31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
26.		31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
27.		30	0,00 PLN		600 000,00 PLN
28.		31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
29.		30	0,00 PLN		600 000,00 PLN
30.		31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
31.	2013	31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
32.		28	0,00 PLN		600 000,00 PLN
33.		31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
34.		30	0,00 PLN		600 000,00 PLN
35.		31	0,00 PLN		600 000,00 PLN
36.		30	200 000,00 PLN		400 000,00 PLN
37.		31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
38.		31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
39.		30	0,00 PLN		400 000,00 PLN
40.		31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
41.		30	0,00 PLN		400 000,00 PLN
42.		31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
43.	2014	31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
44.		28	0,00 PLN		400 000,00 PLN

Arkusz1

45		31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
46		30	0,00 PLN		400 000,00 PLN
47		31	0,00 PLN		400 000,00 PLN
48		30	200 000,00 PLN		200 000,00 PLN
49		31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
50		31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
51		30	0,00 PLN		200 000,00 PLN
52		31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
53		30	0,00 PLN		200 000,00 PLN
54		31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
55	2015	31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
56		28	0,00 PLN		200 000,00 PLN
57		31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
58		30	0,00 PLN		200 000,00 PLN
59		31	0,00 PLN		200 000,00 PLN
60		30	200 000,00 PLN		0,00 PLN
Razem:	X	X	1 000 000,00 PLN		X

Prowizja bankowa:

.....

Koszt Ogółem:

.....

d -liczba dni do naliczenia raty odsetkowej