

TERMINARZ SPŁATY KREDYTU

Poręczenie kredytu dla SP ZOZ w PKO BP (dawniej Nordea Bank Polska)

PODSTAWOWE PARAMETRY FINANSOWANIA	
Kwota kredytu	5 500 000,00
Podstawa oprocentowania	WIBOR 1M
Baza oprocentowania	2,60%
Marża	1,80%
Oprocentowanie (zmiennie)	4,40%
Prowizja	1,00%
Data uruchomienia I transzy	2013-12-16

Kwoty przypadające do spłaty

	raty	odsetki	RAZEM
2013	0,00	0,00	0,00
2014	240 000,00	239 794,65	479 794,65
2015	460 000,00	179 123,63	639 123,63
2016	720 000,00	153 999,10	873 999,10
2017	960 000,00	125 822,56	1 085 822,56
2018	1 080 000,00	90 900,80	1 170 900,80
2019	1 200 000,00	51 166,45	1 251 166,45
2020	840 000,00	15 661,91	855 661,91
Razem	5 500 000,00	856 469,10	6 356 469,10

do 30.09.2018 r. spłaty faktyczne

Lp.	Data	Baza % rocznie	Marża	% rocznie	Prowizja	Rata kapitałowa	Odsetki	Płatność razem (rata kap.+ odsetki)	Saldo zadłużenia
0	2013-12-16				55 000,00				5 500 000,00
1	2014-01-31	2,61%	1,80%	4,41%		20 000,00	28 556,30	48 556,30	5 480 000,00
2	2014-02-28	2,60%	1,80%	4,40%		20 000,00	18 496,88	38 496,88	5 460 000,00
3	2014-03-31	2,61%	1,80%	4,41%		20 000,00	20 450,32	40 450,32	5 440 000,00
4	2014-04-30	2,61%	1,80%	4,41%		20 000,00	19 718,14	39 718,14	5 420 000,00
5	2014-05-30	2,62%	1,80%	4,42%		20 000,00	19 690,19	39 690,19	5 400 000,00
6	2014-06-30	2,62%	1,80%	4,42%		20 000,00	20 271,45	40 271,45	5 380 000,00
7	2014-07-31	2,61%	1,80%	4,41%		20 000,00	20 150,68	40 150,68	5 360 000,00
8	2014-08-29	2,60%	1,80%	4,40%		20 000,00	18 737,97	38 737,97	5 340 000,00
9	2014-09-30	2,59%	1,80%	4,39%		20 000,00	20 552,42	40 552,42	5 320 000,00
10	2014-10-31	2,44%	1,80%	4,24%		20 000,00	19 157,83	39 157,83	5 300 000,00
11	2014-11-28	2,01%	1,80%	3,81%		20 000,00	15 490,52	35 490,52	5 280 000,00
12	2014-12-31	2,08%	1,80%	3,88%		20 000,00	18 521,95	38 521,95	5 260 000,00
13	2015-01-30	2,08%	1,80%	3,88%		30 000,00	16 774,36	46 774,36	5 230 000,00
14	2015-02-27	2,02%	1,80%	3,82%		30 000,00	15 326,05	45 326,05	5 200 000,00
15	2015-03-31	1,89%	1,80%	3,69%		40 000,00	16 822,36	56 822,36	5 160 000,00
16	2015-04-30	1,64%	1,80%	3,44%		40 000,00	14 589,37	54 589,37	5 120 000,00
17	2015-05-29	1,63%	1,80%	3,43%		40 000,00	13 953,05	53 953,05	5 080 000,00
18	2015-06-30	1,65%	1,80%	3,45%		40 000,00	15 367,21	55 367,21	5 040 000,00
19	2015-07-31	1,66%	1,80%	3,46%		40 000,00	14 810,70	54 810,70	5 000 000,00
20	2015-08-31	1,66%	1,80%	3,46%		40 000,00	14 693,15	54 693,15	4 960 000,00
21	2015-09-30	1,66%	1,80%	3,46%		40 000,00	14 105,42	54 105,42	4 920 000,00
22	2015-10-30	1,67%	1,80%	3,47%		40 000,00	14 032,11	54 032,11	4 880 000,00
23	2015-11-30	1,67%	1,80%	3,47%		40 000,00	14 385,77	54 385,77	4 840 000,00
24	2015-12-31	1,67%	1,80%	3,47%		40 000,00	14 264,08	54 264,08	4 800 000,00
25	2016-01-31	1,67%	1,80%	3,47%		60 000,00	13 233,53	73 233,53	4 740 000,00
26	2016-02-29	1,60%	1,80%	3,40%		60 000,00	13 708,94	73 708,94	4 680 000,00
27	2016-03-31	1,60%	1,80%	3,40%		60 000,00	13 514,30	73 514,30	4 620 000,00
28	2016-04-30	1,60%	1,80%	3,40%		60 000,00	12 910,68	72 910,68	4 560 000,00
29	2016-05-31	1,57%	1,80%	3,37%		60 000,00	13 476,88	73 476,88	4 500 000,00
30	2016-06-30	1,59%	1,80%	3,39%		60 000,00	12 538,36	72 538,36	4 440 000,00
31	2016-07-29	1,65%	1,80%	3,45%		60 000,00	12 170,47	72 170,47	4 380 000,00
32	2016-08-31	1,65%	1,80%	3,45%		60 000,00	13 673,34	73 673,34	4 320 000,00
33	2016-09-30	1,65%	1,80%	3,45%		60 000,00	12 249,86	72 249,86	4 260 000,00
34	2016-10-31	1,65%	1,80%	3,45%		60 000,00	12 482,38	72 482,38	4 200 000,00
35	2016-11-30	1,65%	1,80%	3,45%		60 000,00	11 909,59	71 909,59	4 140 000,00
36	2016-12-31	1,65%	1,80%	3,45%		60 000,00	12 130,77	72 130,77	4 080 000,00
37	2017-01-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	12 382,06	92 382,06	4 000 000,00
38	2017-02-28	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	10 616,99	90 616,99	3 920 000,00
39	2017-03-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	11 519,43	91 519,43	3 840 000,00
40	2017-04-28	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	10 192,31	90 192,31	3 760 000,00
41	2017-05-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	11 762,10	91 762,10	3 680 000,00
42	2017-06-30	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	10 465,32	90 465,32	3 600 000,00
43	2017-07-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	10 579,07	90 579,07	3 520 000,00
44	2017-08-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	10 343,98	90 343,98	3 440 000,00
45	2017-09-30	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	9 456,70	89 456,70	3 360 000,00
46	2017-10-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	10 199,89	90 199,89	3 280 000,00
47	2017-11-30	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	9 327,78	89 327,78	3 200 000,00
48	2017-12-31	1,66%	1,80%	3,46%		80 000,00	8 976,93	88 976,93	3 120 000,00
49	2018-01-31	1,65%	1,80%	3,45%		90 000,00	9 748,71	99 748,71	3 030 000,00
50	2018-02-28	1,65%	1,80%	3,45%		90 000,00	8 019,12	98 019,12	2 940 000,00
51	2018-03-30	1,65%	1,80%	3,45%		90 000,00	8 336,71	98 336,71	2 850 000,00
52	2018-04-30	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	8 335,97	98 335,97	2 760 000,00
53	2018-05-30	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	7 803,62	97 803,62	2 670 000,00
54	2018-06-30	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	7 557,63	97 557,63	2 580 000,00
55	2018-07-31	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	7 789,48	97 789,48	2 490 000,00
56	2018-08-31	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	7 274,89	97 274,89	2 400 000,00
57	2018-09-30	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	6 333,37	96 333,37	2 310 000,00
58	2018-10-31	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	7 201,38	97 201,38	2 220 000,00
59	2018-11-30	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	6 276,82	96 276,82	2 130 000,00
60	2018-12-31	1,65%	1,79%	3,44%		90 000,00	6 223,10	96 223,10	2 040 000,00
61	2019-01-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	5 960,15	105 960,15	1 940 000,00

62	2019-02-28	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	5 119,47	105 119,47	1 840 000,00
63	2019-03-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	5 375,82	105 375,82	1 740 000,00
64	2019-04-30	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	4 919,67	104 919,67	1 640 000,00
65	2019-05-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	4 791,50	104 791,50	1 540 000,00
66	2019-06-30	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	4 354,19	104 354,19	1 440 000,00
67	2019-07-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	4 207,17	104 207,17	1 340 000,00
68	2019-08-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	3 915,00	103 915,00	1 240 000,00
69	2019-09-30	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	3 505,97	103 505,97	1 140 000,00
70	2019-10-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	3 330,67	103 330,67	1 040 000,00
71	2019-11-30	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	2 940,49	102 940,49	940 000,00
72	2019-12-31	1,65%	1,79%	3,44%		100 000,00	2 746,35	102 746,35	840 000,00
73	2020-01-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	2 454,18	72 454,18	770 000,00
74	2020-02-29	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	2 104,53	72 104,53	700 000,00
75	2020-03-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	2 045,15	72 045,15	630 000,00
76	2020-04-30	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	1 781,26	71 781,26	560 000,00
77	2020-05-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	1 636,12	71 636,12	490 000,00
78	2020-06-30	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	1 385,42	71 385,42	420 000,00
79	2020-07-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	1 227,09	71 227,09	350 000,00
80	2020-08-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	1 022,58	71 022,58	280 000,00
81	2020-09-30	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	791,67	70 791,67	210 000,00
82	2020-10-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	613,55	70 613,55	140 000,00
83	2020-11-30	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	395,84	70 395,84	70 000,00
84	2020-12-31	1,65%	1,79%	3,44%		70 000,00	204,52	70 204,52	0,00
x	Razem					55 000,00	5 500 000,00	856 469,10	6 356 469,10

	Rata kredytu	odsetki	Razem
Kwota spłacona przez SP ZOZ w 2018 r.	810 000,00	71 199,50	881 199,50
Pozostało do spłaty w 2018 r.	270 000,00	19 701,30	289 701,30
Razem spłaty w 2018 roku	1 080 000,00	90 900,80	1 170 900,80

Wyliczenie wartości nominalnej niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń na dzień 30.09.2017 r.

Wartość udziel. poręczenia	6 541 443,75	Wartość spłat III kw. 2018r.	291 397,74
spłaty dokonane przez SP ZOZ	3 959 939,44		
Wartość zobow. do spłaty	2 581 504,31		
(OD 31.12.2015 DO KOŃCA UMOWY)			

	30-09-2018	30-06-2018	różnica
Razem	2 581 504,31	2 872 902,05	-291 397,74

10-10-2018

[Signature]