*Załącznik nr 6 do SWZ*

**SYMULACJA ODSETEK**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Rok** | **Miesiąc** | **Liczba dni** | **Zadłużenie** | **Raty** | **Stopa bazowa (Sb) w %** | **Stopa procentowa (Sb+m) w %** | **Odsetki** |
| 2021 | Grudzień | 31 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2022 | Styczeń | 31 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 800 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 800 000,00 | 65 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2023 | Styczeń | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 735 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 735 000,00 | 110 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2024 | Styczeń | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 29 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 625 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 625 000,00 | 80 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2025 | Styczeń | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 545 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 545 000,00 | 120 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2026 | Styczeń | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 425 000,00 | 100 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2027 | Styczeń | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 325 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 325 000,00 | 170 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2028 | Styczeń | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 29 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 2 155 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 2 155 000,00 | 170 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2029 | Styczeń | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 1 985 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 1 985 000,00 | 280 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2030 | Styczeń | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 1 705 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 1 705 000,00 | 280 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2031 | Styczeń | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 1 425 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 1 425 000,00 | 285 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2032 | Styczeń | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 29 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 1 140 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 1 140 000,00 | 285 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2033 | Styczeń | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 855 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 855 000,00 | 285 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2034 | Styczeń | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 570 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 30 | 570 000,00 | 285 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
| Październik | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Listopad | 30 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Grudzień | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| 2035 | Styczeń | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Luty | 28 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Marzec | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Kwiecień | 30 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Maj | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Czerwiec | 30 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Lipiec | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Sierpień | 31 | 285 000,00 |   | 1,47% |   | 0,00 |
| Wrzesień | 28 | 285 000,00 | 285 000,00 | 1,47% |   | 0,00 |
|  | Razem suma odsetek w PLN (tę kwotę należy wpisać w formularzu ofertowym) | 0,00 |
| Dla celów symulacji i prawidłowego wyliczenia odsetek przyjmuje się, iż spłata raty kredytu nastąpi w ostatnim dniu kalendarzowym bez względu na dni wolne od pracy (zgodnie z kolumną "liczba dni"). |
|  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | …....................................................................................... |  |
|  |  |  |  |  | *Podpisy osoby - osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu wykonawcy* |  |
|  |  |  |  |  |  |