

Analiza

umowy kredytowej nr 00425444/2008

zawartej z bankiem mBank

zawartej w dniu 24 września 2008

pod kątem odmiennych sposobów rozliczenia kredytu.

Rozliczenie umowy na dzień 2 czerwca 2020.



Kontakt do osobistego konsultanta:
+48 690 806 585 | +48 504 033 873



Prawa autorskie:
PMBT sp. z o.o.



biuro@projuste.pl
www.projuste.pl

Spis treści

1. Zasady wykonania analizy.	4
2. Dane umowy.	6
3. Badany kredyt – historia zdarzeń.	8
4. Podsumowanie: „Analiza porównawcza spłaty kredytu na wypadek uznania umowy za nieważną”.	23
5. Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą obcą są bezskuteczne.	25
6. Podsumowanie: „Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą obcą są bezskuteczne”.	33
7. Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą są bezskuteczne, a oprocentowanie kredytu zostało ustalone przy wykorzystaniu stawki referencyjnej WIBOR.	34
8. Podsumowanie: „Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą są bezskuteczne, a oprocentowanie kredytu zostało ustalone przy wykorzystaniu stawki referencyjnej WIBOR”.	42
9. Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że przeliczenie na walutę obcą następuje po kursie średnim NBP.	43
10. Podsumowanie: „Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że przeliczenie na walutę obcą następuje po kursie średnim NBP”.	51
11. Wnioski z analizy wykonania kredytu.	52
12. Podsumowanie: „Wnioski z analizy wykonania kredytu”.	58

O Projuste

Analiza wykonywania umowy

System analizy umów kredytowych indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej Projuste został przygotowany we współpracy z doświadczonym analitykiem danych oraz zwalidowany poprzez porównanie z wynikami opinii sądowych. Jego zadaniem jest umożliwienie sporządzenia analizy umowy na podstawie rzeczywistych danych o spłacie kredytu. Wprowadzenie prawidłowych danych dotyczących parametrów i wykonania kredytu pozwala na uzyskanie analizy o dokładności z jaką przygotowywane są opinie biegłych sporządzone w toku procesu („Analiza wykonywania umowy kredytowej”). Założenia do wykonania analizy są zgodne z głównymi liniami orzecznictwa występującymi w sprawach kredytów hipotecznych indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej.

Zasady wykonania analizy

Analiza oparta jest o parametry kredytu (dane pochodzące z umowy), dane dotyczące wykonania umowy przez bank (wypłata kredytu) oraz dane dotyczące wysokości, tytułu i terminu płatności dokonanych przez kredytobiorcę. System wymaga także wprowadzenia danych dotyczących oprocentowania kredytu z uwzględnieniem zmian. Informacje te zostały zaprezentowane w pkt 2 – „Dane umowy” oraz w pkt 3 – „Badany kredyt – historia zdarzeń”. Dane te powinny odpowiadać stanowi faktycznemu, co zapewnia wysoką precyzję dalszych wyliczeń.

W systemie mają zastosowanie metody wyliczania rat kredytu, zgodnie z zasadami stosowanymi w bankach, z rozróżnieniem rodzaju rat (annuitetowych lub malejących).

System bierze pod uwagę charakterystyczne parametry wykonania umowy, stosowane przez poszczególne banki, które wpływają na wysokość i datę płatności raty – ilość dni w roku/miesiącu przyjmowana przez dany bank, okres kredytowania, ubezpieczenie pomostowe, koszty kredytowane, a także zmiany mające miejsce w trakcie wykonywania umowy m.in. zmiany ilości rat i nadpłaty. Odsetki karne są traktowane jako nienależne, gdyż w wypadku zmiany parametrów indeksacji lub jej wyłączenia, odsetki te nie byłyby naliczone lub byłyby naliczone w innej wysokości.

System uwzględnia przerwy w spłacie oraz analizuje to, jak wpływają one na wydłużenie się okresu kredytowania i naliczenie odsetek.

Analiza hipotetycznych warunków wykonania umowy (analiza porównawcza) zakłada, że badany kredyt został udzielony w oparciu o parametry określone w pkt 2 – „Dane umowy” oraz wykonany przez bank w sposób ze stanem faktycznym zaprezentowanym w pkt 3 – „Badany kredyt – historia zdarzeń”, przy uwzględnieniu zmian o których mowa w poszczególnych zestawieniach. Podsumowanie analizy porównawczej wskazuje na różnicę pomiędzy należnościami zapłaconymi przez kredytobiorcę, a tymi do których byłby on zobowiązany zgodnie z przyjmowanymi założeniami. W podobny sposób przedstawiana jest zmiana salda, przy czym do ustalenia salda wg banku analiza przyjmuje kurs średni NBP.

Wyliczenie rrs0 i ckk zostało wykonane zgodnie z zasadami określonymi w załącznikach do ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim i w oparciu o parametry kredytu wprowadzone do Systemu Projuste. Wspomniane wskaźniki zostały wyliczone na dzień sporządzenia umowy. Wartość kosztu wynikającego ze stosowania przez bank tzw. podwójnej waloryzacji (kursu kupna i kurs sprzedaży) jest uwzględniona w wyliczeniach jako koszt kredytobiorcy, ponieważ wpływa on na sumaryczne koszty kredytu.

Słownik pojęć:

Badany kredyt - kredyt wykonywany zgodnie ze wszystkimi postanowieniami umowy będącej przedmiotem analizy.

Kurs średni NBP - kurs średni NBP podany w tabeli A kursów średnich przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na stronie nbp.pl

Stawka referencyjna Wibor - współczynnik WIBOR prezentowany przez GPW Benchmark SA, na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>

Dane badanego kredytu

Umowa kredytowa nr **00425444/2008** sporządzona w dniu **24 września 2008**.

Dane podstawowe umowy:

Opis	Wartość
Bank	mBank
Kwota kredytu PLN	224,500.01
Kwota kredytu CHF	105,632.15
Okres kredytowania	360
Rodzaj rat	równe

tabela 1

Oprocentowanie umowne:

Opis	Wartość
Marża %	1.00%
Oprocentowanie pomostowe %	1.00%
Okres stawki referencyjnej	3M

tabela 2

Wyplata kredytu plus kredytowane koszty:

Data	CHF	PLN	Kurs	Opis
2008-10-06	105,632.15	224,500.01	2.13	transza
Razem	105,632.15	224,500.01		

tabela 3

Koszty niekredytowane:

Data	CHF	PLN	Opis
2008-09-24		449.00	Prowizja za ubezpiec.
2008-09-24		3,166.53	Składki ubezpiec. NWW
2008-09-24		10,017.65	Składki ubezpiec. na życie
2008-09-24		2,083.30	Składki ubezpiec. nieruchom.

tabela 4

Kurs średni NBP obowiązujący na dzień wykonania analizy:

Opis	Wartość
Kurs średni NBP	4.1024

tabela 5

Badany kredyt - historia zdarzeń

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabela wskazuje na wszystkie środki pobrane z tytułu zapłaty rat kredytu (w tym odsetek karnych), sposób ich zaksięgowania oraz przelicza środki pobrane w CHF na PLN według kursu średniego NBP z dnia w którym nastąpiło przeliczenie według banku. Pozwala to na ustalenie łącznej wysokości środków przekazanych przez kredytobiorcę na rzecz banku z podziałem na PLN, CHF oraz ich sumę w PLN. Tabela pełni również funkcję wykazu wszystkich zdarzeń mających wpływ na późniejszą analizę kredytu.

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wyплаты i koszty PLN	VI Wyплаты i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
1.	24.09.2008	Składki ubezp. NWW				3,166.53				3,166.53	
2.	24.09.2008	Składki ubezp. nieruchom.				2,083.30				5,249.83	
3.	24.09.2008	Składki ubezp. na życie				10,017.65				15,267.48	
4.	24.09.2008	Provizja za ubezp.				449.00				15,716.48	
5.	06.10.2008	Zmiana oproc.	4.9300%								
6.	06.10.2008	transza		224,500.01	105,632.15			2.1253	bank		
7.	02.12.2008	odsetki				2,082.49	813.25	2.5607	bank	17,798.97	813.25
8.	02.12.2008	kapitał				346.21	135.20	2.5607	bank	18,145.18	948.45
9.	03.12.2008	Zmiana oproc.	4.7700%								
10.	02.01.2009	odsetki				1,224.95	427.39	2.8661	bank	19,370.13	1,375.84
11.	02.01.2009	kapitał				359.95	125.59	2.8661	bank	19,730.08	1,501.43
12.	03.01.2009	Zmiana oproc.	2.2700%								
13.	02.02.2009	odsetki				625.97	203.15	3.0813	bank	20,356.05	1,704.58
14.	02.02.2009	kapitał				625.72	203.07	3.0813	bank	20,981.77	1,907.65
15.	03.02.2009	Zmiana oproc.	1.5300%								
16.	02.03.2009	odsetki				410.30	123.44	3.3239	bank	21,392.07	2,031.09
17.	02.03.2009	kapitał				811.90	244.26	3.3239	bank	22,203.97	2,275.35

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wypłaty i koszty PLN	VI Wypłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
18.	02.04.2009	odsetki				412.56	136.34	3.0260	bank	22,616.53	2,411.69
19.	02.04.2009	kapitał				700.10	231.36	3.0260	bank	23,316.63	2,643.05
20.	03.04.2009	Zmiana oproc.	1.4000%								
21.	04.05.2009	odsetki				361.24	120.47	2.9986	bank	23,677.87	2,763.52
22.	04.05.2009	kapitał				721.79	240.71	2.9986	bank	24,399.66	3,004.23
23.	02.06.2009	odsetki				377.27	124.20	3.0376	bank	24,776.93	3,128.43
24.	02.06.2009	kapitał				719.85	236.98	3.0376	bank	25,496.78	3,365.41
25.	02.07.2009	odsetki				354.62	119.92	2.9571	bank	25,851.40	3,485.33
26.	02.07.2009	kapitał				713.43	241.26	2.9571	bank	26,564.83	3,726.59
27.	03.08.2009	odsetki				343.85	123.63	2.7813	bank	26,908.68	3,850.22
28.	03.08.2009	kapitał				660.70	237.55	2.7813	bank	27,569.38	4,087.77
29.	02.09.2009	odsetki				348.13	123.35	2.8223	bank	27,917.51	4,211.12
30.	02.09.2009	kapitał				671.23	237.83	2.8223	bank	28,588.74	4,448.95
31.	02.10.2009	odsetki				343.94	119.09	2.8881	bank	28,932.68	4,568.04
32.	02.10.2009	kapitał				699.18	242.09	2.8881	bank	29,631.86	4,810.13
33.	03.10.2009	Zmiana oproc.	1.2900%								
34.	02.11.2009	odsetki				328.30	113.13	2.9020	bank	29,960.16	4,923.26
35.	02.11.2009	kapitał				704.29	242.69	2.9020	bank	30,664.45	5,165.95
36.	02.12.2009	odsetki				307.04	109.22	2.8112	bank	30,971.49	5,275.17
37.	02.12.2009	kapitał				693.24	246.60	2.8112	bank	31,664.73	5,521.77
38.	04.01.2010	odsetki				319.37	112.59	2.8366	bank	31,984.10	5,634.36
39.	04.01.2010	kapitał				689.95	243.23	2.8366	bank	32,674.05	5,877.59
40.	02.02.2010	odsetki				312.42	112.33	2.7813	bank	32,986.47	5,989.92
41.	02.02.2010	kapitał				677.22	243.49	2.7813	bank	33,663.69	6,233.41

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
42.	02.03.2010	odsetki				279.41	101.22	2.7604	bank	33,943.10	6,334.63
43.	02.03.2010	kapitał				702.80	254.60	2.7604	bank	34,645.90	6,589.23
44.	02.04.2010	odsetki				309.31	111.78	2.7671	bank	34,955.21	6,701.01
45.	02.04.2010	kapitał				675.28	244.04	2.7671	bank	35,630.49	6,945.05
46.	03.05.2010	odsetki				304.03	107.92	2.8172	bank	35,934.52	7,052.97
47.	03.05.2010	kapitał				698.39	247.90	2.8172	bank	36,632.91	7,300.87
48.	02.06.2010	odsetki				333.34	111.24	2.9966	bank	36,966.25	7,412.11
49.	02.06.2010	kapitał				732.91	244.58	2.9966	bank	37,699.16	7,656.69
50.	03.06.2010	Zmiana oproc.	1.1100%								
51.	02.07.2010	odsetki				298.07	92.41	3.2255	bank	37,997.23	7,749.10
52.	02.07.2010	kapitał				822.28	254.93	3.2255	bank	38,819.51	8,004.03
53.	02.08.2010	odsetki				287.68	95.25	3.0203	bank	39,107.19	8,099.28
54.	02.08.2010	kapitał				761.36	252.09	3.0202	bank	39,868.55	8,351.37
55.	02.09.2010	odsetki				299.04	95.01	3.1475	bank	40,167.59	8,446.38
56.	02.09.2010	kapitał				794.21	252.33	3.1475	bank	40,961.80	8,698.71
57.	04.10.2010	odsetki				277.24	91.72	3.0227	bank	41,239.04	8,790.43
58.	04.10.2010	kapitał				772.66	255.62	3.0227	bank	42,011.70	9,046.05
59.	02.11.2010	odsetki				279.77	94.53	2.9596	bank	42,291.47	9,140.58
60.	02.11.2010	kapitał				748.22	252.81	2.9596	bank	43,039.69	9,393.39
61.	02.12.2010	odsetki				284.54	91.25	3.1182	bank	43,324.23	9,484.64
62.	02.12.2010	kapitał				798.57	256.09	3.1183	bank	44,122.80	9,740.73
63.	03.01.2011	odsetki				308.75	94.05	3.2828	bank	44,431.55	9,834.78
64.	03.01.2011	kapitał				831.50	253.29	3.2828	bank	45,263.05	10,088.07
65.	02.02.2011	odsetki				291.28	93.81	3.1050	bank	45,554.33	10,181.88

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
66.	02.02.2011	kapitał				787.21	253.53	3.1050	bank	46,341.54	10,435.41
67.	02.03.2011	odsetki				271.55	84.52	3.2128	bank	46,613.09	10,519.93
68.	02.03.2011	kapitał				844.42	262.82	3.2129	bank	47,457.51	10,782.75
69.	04.04.2011	odsetki				293.51	93.33	3.1449	bank	47,751.02	10,876.08
70.	04.04.2011	kapitał				798.84	254.01	3.1449	bank	48,549.86	11,130.09
71.	02.05.2011	odsetki				284.48	90.08	3.1581	bank	48,834.34	11,220.17
72.	02.05.2011	kapitał				812.45	257.26	3.1581	bank	49,646.79	11,477.43
73.	02.06.2011	odsetki				313.44	92.85	3.3758	bank	49,960.23	11,570.28
74.	02.06.2011	kapitał				859.11	254.49	3.3758	bank	50,819.34	11,824.77
75.	04.07.2011	odsetki				295.62	89.62	3.2986	bank	51,114.96	11,914.39
76.	04.07.2011	kapitał				850.12	257.72	3.2986	bank	51,965.08	12,172.11
77.	02.08.2011	odsetki				346.03	92.36	3.7465	bank	52,311.11	12,264.47
78.	02.08.2011	kapitał				955.28	254.98	3.7465	bank	53,266.39	12,519.45
79.	02.09.2011	odsetki				353.47	92.12	3.8371	bank	53,619.86	12,611.57
80.	02.09.2011	kapitał				979.31	255.22	3.8371	bank	54,599.17	12,866.79
81.	03.10.2011	Zmiana oproc.	1.0100%								
82.	03.10.2011	odsetki				333.11	88.92	3.7462	bank	54,932.28	12,955.71
83.	03.10.2011	kapitał				968.10	258.42	3.7462	bank	55,900.38	13,214.13
84.	02.11.2011	odsetki				311.08	83.38	3.7309	bank	56,211.46	13,297.51
85.	02.11.2011	kapitał				968.25	259.52	3.7309	bank	57,179.71	13,557.03
86.	02.12.2011	odsetki				301.74	80.48	3.7493	bank	57,481.45	13,637.51
87.	02.12.2011	kapitał				983.86	262.42	3.7492	bank	58,465.31	13,899.93
88.	02.01.2012	odsetki				312.80	82.93	3.7719	bank	58,778.11	13,982.86
89.	02.01.2012	kapitał				980.58	259.97	3.7719	bank	59,758.69	14,242.83

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
90.	02.02.2012	odsetki				296.22	82.71	3.5814	bank	60,054.91	14,325.54
91.	02.02.2012	kapitał				931.84	260.19	3.5814	bank	60,986.75	14,585.73
92.	02.03.2012	odsetki				270.30	77.17	3.5027	bank	61,257.05	14,662.90
93.	02.03.2012	kapitał				930.78	265.73	3.5027	bank	62,187.83	14,928.63
94.	02.04.2012	odsetki				291.64	82.26	3.5453	bank	62,479.47	15,010.89
95.	02.04.2012	kapitał				924.04	260.64	3.5453	bank	63,403.51	15,271.53
96.	02.05.2012	odsetki				282.74	79.39	3.5614	bank	63,686.25	15,350.92
97.	02.05.2012	kapitał				938.46	263.51	3.5614	bank	64,624.71	15,614.43
98.	03.05.2012	Zmiana oproc.	1.1100%								
99.	04.06.2012	odsetki				339.67	89.91	3.7779	bank	64,964.38	15,704.34
100.	04.06.2012	kapitał				972.24	257.35	3.7779	bank	65,936.62	15,961.69
101.	02.07.2012	odsetki				314.73	86.78	3.6268	bank	66,251.35	16,048.47
102.	02.07.2012	kapitał				944.71	260.48	3.6268	bank	67,196.06	16,308.95
103.	02.08.2012	odsetki				314.40	89.42	3.5160	bank	67,510.46	16,398.37
104.	02.08.2012	kapitał				906.57	257.84	3.5160	bank	68,417.03	16,656.21
105.	03.09.2012	odsetki				319.33	89.18	3.5807	bank	68,736.36	16,745.39
106.	03.09.2012	kapitał				924.10	258.08	3.5807	bank	69,660.46	17,003.47
107.	02.10.2012	odsetki				300.45	86.07	3.4908	bank	69,960.91	17,089.54
108.	02.10.2012	kapitał				911.77	261.19	3.4908	bank	70,872.68	17,350.73
109.	02.11.2012	odsetki				312.26	88.69	3.5208	bank	71,184.94	17,439.42
110.	02.11.2012	kapitał				910.37	258.57	3.5208	bank	72,095.31	17,697.99
111.	03.12.2012	odsetki				300.07	85.59	3.5059	bank	72,395.38	17,783.58
112.	03.12.2012	kapitał				917.39	261.67	3.5059	bank	73,312.77	18,045.25
113.	02.01.2013	odsetki				306.25	88.20	3.4722	bank	73,619.02	18,133.45

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wypłaty i koszty PLN	VI Wypłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
114.	02.01.2013	kapitał				899.51	259.06	3.4722	bank	74,518.53	18,392.51
115.	03.02.2013	Zmiana oproc.	1.0100%								
116.	04.02.2013	odsetki				303.86	87.96	3.4545	bank	74,822.39	18,480.47
117.	04.02.2013	kapitał				895.75	259.30	3.4545	bank	75,718.14	18,739.77
118.	04.03.2013	odsetki				250.69	72.09	3.4775	bank	75,968.83	18,811.86
119.	04.03.2013	kapitał				942.20	270.95	3.4774	bank	76,911.03	19,082.81
120.	02.04.2013	odsetki				281.51	79.58	3.5374	bank	77,192.54	19,162.39
121.	02.04.2013	kapitał				931.96	263.46	3.5374	bank	78,124.50	19,425.85
122.	02.05.2013	odsetki				269.53	76.79	3.5100	bank	78,394.03	19,502.64
123.	02.05.2013	kapitał				934.51	266.25	3.5099	bank	79,328.54	19,768.89
124.	03.06.2013	odsetki				280.12	79.12	3.5404	bank	79,608.66	19,848.01
125.	03.06.2013	kapitał				934.38	263.92	3.5404	bank	80,543.04	20,111.93
126.	02.07.2013	odsetki				275.42	76.35	3.6073	bank	80,818.46	20,188.28
127.	02.07.2013	kapitał				962.06	266.69	3.6074	bank	81,780.52	20,454.97
128.	02.08.2013	odsetki				278.85	78.67	3.5446	bank	82,059.37	20,533.64
129.	02.08.2013	kapitał				937.06	264.37	3.5445	bank	82,996.43	20,798.01
130.	02.09.2013	odsetki				279.66	78.44	3.5653	bank	83,276.09	20,876.45
131.	02.09.2013	kapitał				943.38	264.60	3.5653	bank	84,219.47	21,141.05
132.	02.10.2013	odsetki				268.90	75.69	3.5526	bank	84,488.37	21,216.74
133.	02.10.2013	kapitał				949.78	267.35	3.5526	bank	85,438.15	21,484.09
134.	04.11.2013	odsetki				273.41	77.98	3.5062	bank	85,711.56	21,562.07
135.	04.11.2013	kapitał				929.32	265.06	3.5061	bank	86,640.88	21,827.13
136.	02.12.2013	odsetki				264.41	75.25	3.5138	bank	86,905.29	21,902.38
137.	02.12.2013	kapitał				940.93	267.79	3.5137	bank	87,846.22	22,170.17

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
138.	02.01.2014	odsetki				270.20	77.53	3.4851	bank	88,116.42	22,247.70
139.	02.01.2014	kapitał				925.33	265.51	3.4851	bank	89,041.75	22,513.21
140.	03.02.2014	odsetki				276.96	77.30	3.5829	bank	89,318.71	22,590.51
141.	03.02.2014	kapitał				952.12	265.74	3.5829	bank	90,270.83	22,856.25
142.	03.03.2014	odsetki				247.05	69.61	3.5491	bank	90,517.88	22,925.86
143.	03.03.2014	kapitał				970.43	273.43	3.5491	bank	91,488.31	23,199.29
144.	02.04.2014	odsetki				270.76	76.84	3.5237	bank	91,759.07	23,276.13
145.	02.04.2014	kapitał				938.01	266.20	3.5237	bank	92,697.08	23,542.33
146.	02.05.2014	odsetki				262.65	74.14	3.5426	bank	92,959.73	23,616.47
147.	02.05.2014	kapitał				952.60	268.90	3.5426	bank	93,912.33	23,885.37
148.	02.06.2014	odsetki				266.85	76.38	3.4937	bank	94,179.18	23,961.75
149.	02.06.2014	kapitał				931.63	266.66	3.4937	bank	95,110.81	24,228.41
150.	02.07.2014	odsetki				260.06	73.69	3.5291	bank	95,370.87	24,302.10
151.	02.07.2014	kapitał				950.56	269.35	3.5291	bank	96,321.43	24,571.45
152.	04.08.2014	odsetki				268.83	75.92	3.5410	bank	96,590.26	24,647.37
153.	04.08.2014	kapitał				945.84	267.12	3.5409	bank	97,536.10	24,914.49
154.	02.09.2014	odsetki				271.49	75.69	3.5869	bank	97,807.59	24,990.18
155.	02.09.2014	kapitał				958.93	267.35	3.5868	bank	98,766.52	25,257.53
156.	02.10.2014	odsetki				260.11	73.02	3.5622	bank	99,026.63	25,330.55
157.	02.10.2014	kapitał				961.87	270.02	3.5622	bank	99,988.50	25,600.57
158.	30.10.2014	odsetki				244.83	67.95	3.6031	bank	100,233.33	25,668.52
159.	30.10.2014	nadpłata				14,412.40	4,000.00	3.6031	bank	114,645.73	29,668.52
160.	03.11.2014	odsetki				25.07	6.95	3.6072	bank	114,670.80	29,675.47
161.	03.11.2014	kapitał				922.09	255.58	3.6078	bank	115,592.89	29,931.05

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wypłaty i koszty PLN	VI Wypłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
162.	02.12.2014	odsetki				247.72	69.27	3.5762	bank	115,840.61	30,000.32
163.	02.12.2014	kapitał				923.06	258.11	3.5762	bank	116,763.67	30,258.43
164.	02.01.2015	odsetki				262.01	71.36	3.6717	bank	117,025.68	30,329.79
165.	02.01.2015	kapitał				940.00	256.02	3.6716	bank	117,965.68	30,585.81
166.	02.02.2015	odsetki				287.75	71.14	4.0448	bank	118,253.43	30,656.95
167.	02.02.2015	kapitał				1,036.44	256.24	4.0448	bank	119,289.87	30,913.19
168.	03.02.2015	Zmiana oproc.	0.1400%								
169.	02.03.2015	odsetki				35.03	8.88	3.9448	bank	119,324.90	30,922.07
170.	02.03.2015	kapitał				1,132.41	287.08	3.9446	bank	120,457.31	31,209.15
171.	02.04.2015	odsetki				38.82	9.80	3.9612	bank	120,496.13	31,218.95
172.	02.04.2015	kapitał				1,133.63	286.16	3.9615	bank	121,629.76	31,505.11
173.	04.05.2015	odsetki				37.14	9.45	3.9302	bank	121,666.90	31,514.56
174.	04.05.2015	kapitał				1,126.13	286.51	3.9305	bank	122,793.03	31,801.07
175.	02.06.2015	odsetki				39.33	9.73	4.0421	bank	122,832.36	31,810.80
176.	02.06.2015	kapitał				1,157.06	286.23	4.0424	bank	123,989.42	32,097.03
177.	02.07.2015	odsetki				38.11	9.38	4.0629	bank	124,027.53	32,106.41
178.	02.07.2015	kapitał				1,164.35	286.58	4.0629	bank	125,191.88	32,392.99
179.	03.08.2015	odsetki				38.31	9.66	3.9658	bank	125,230.19	32,402.65
180.	03.08.2015	kapitał				1,135.50	286.30	3.9661	bank	126,365.69	32,688.95
181.	02.09.2015	odsetki				38.31	9.63	3.9782	bank	126,404.00	32,698.58
182.	02.09.2015	kapitał				1,138.99	286.33	3.9779	bank	127,542.99	32,984.91
183.	03.09.2015	Zmiana oproc.	0.2600%								
184.	02.10.2015	odsetki				68.04	17.24	3.9466	bank	127,611.03	33,002.15
185.	02.10.2015	kapitał				1,116.28	282.83	3.9468	bank	128,727.31	33,284.98

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
186.	02.11.2015	odsetki				70.45	17.75	3.9690	bank	128,797.76	33,302.73
187.	02.11.2015	kapitał				1,120.50	282.32	3.9689	bank	129,918.26	33,585.05
188.	02.12.2015	odsetki				68.27	17.12	3.9877	bank	129,986.53	33,602.17
189.	02.12.2015	kapitał				1,128.32	282.95	3.9877	bank	131,114.85	33,885.12
190.	04.01.2016	odsetki				70.66	17.63	4.0079	bank	131,185.51	33,902.75
191.	04.01.2016	kapitał				1,132.05	282.44	4.0081	bank	132,317.56	34,185.19
192.	02.02.2016	odsetki				70.57	17.56	4.0188	bank	132,388.13	34,202.75
193.	02.02.2016	kapitał				1,135.35	282.51	4.0188	bank	133,523.48	34,485.26
194.	02.03.2016	odsetki				66.31	16.37	4.0507	bank	133,589.79	34,501.63
195.	02.03.2016	kapitał				1,149.12	283.70	4.0505	bank	134,738.91	34,785.33
196.	04.04.2016	odsetki				68.83	17.44	3.9467	bank	134,807.74	34,802.77
197.	04.04.2016	kapitał				1,115.46	282.63	3.9467	bank	135,923.20	35,085.40
198.	02.05.2016	odsetki				67.83	16.82	4.0327	bank	135,991.03	35,102.22
199.	02.05.2016	kapitał				1,142.23	283.25	4.0326	bank	137,133.26	35,385.47
200.	02.06.2016	odsetki				69.71	17.31	4.0272	bank	137,202.97	35,402.78
201.	02.06.2016	kapitał				1,138.79	282.76	4.0274	bank	138,341.76	35,685.54
202.	04.07.2016	odsetki				68.83	16.69	4.1240	bank	138,410.59	35,702.23
203.	04.07.2016	kapitał				1,168.63	283.38	4.1239	bank	139,579.22	35,985.61
204.	02.08.2016	odsetki				70.35	17.19	4.0925	bank	139,649.57	36,002.80
205.	02.08.2016	kapitał				1,157.63	282.88	4.0923	bank	140,807.20	36,285.68
206.	02.09.2016	odsetki				69.11	17.13	4.0344	bank	140,876.31	36,302.81
207.	02.09.2016	kapitał				1,141.49	282.94	4.0344	bank	142,017.80	36,585.75
208.	03.10.2016	odsetki				65.93	16.51	3.9933	bank	142,083.73	36,602.26
209.	03.10.2016	kapitał				1,132.31	283.56	3.9932	bank	143,216.04	36,885.82

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wypłaty i koszty PLN	VI Wypłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
210.	02.11.2016	odsetki				68.94	17.00	4.0553	bank	143,284.98	36,902.82
211.	02.11.2016	kapitał				1,147.99	283.07	4.0555	bank	144,432.97	37,185.89
212.	02.12.2016	odsetki				69.23	16.39	4.2239	bank	144,502.20	37,202.28
213.	02.12.2016	kapitał				1,198.18	283.68	4.2237	bank	145,700.38	37,485.96
214.	03.01.2017	odsetki				70.56	16.88	4.1801	bank	145,770.94	37,502.84
215.	03.01.2017	kapitał				1,183.76	283.19	4.1801	bank	146,954.70	37,786.03
216.	02.02.2017	odsetki				68.66	16.81	4.0845	bank	147,023.36	37,802.84
217.	02.02.2017	kapitał				1,156.95	283.26	4.0844	bank	148,180.31	38,086.10
218.	02.03.2017	odsetki				61.80	15.13	4.0846	bank	148,242.11	38,101.23
219.	02.03.2017	kapitał				1,163.81	284.94	4.0844	bank	149,405.92	38,386.17
220.	03.04.2017	odsetki				67.04	16.69	4.0168	bank	149,472.96	38,402.86
221.	03.04.2017	kapitał				1,138.34	283.38	4.0170	bank	150,611.30	38,686.24
222.	02.05.2017	odsetki				63.52	16.09	3.9478	bank	150,674.82	38,702.33
223.	02.05.2017	kapitał				1,121.07	283.98	3.9477	bank	151,795.89	38,986.31
224.	02.06.2017	odsetki				64.69	16.56	3.9064	bank	151,860.58	39,002.87
225.	02.06.2017	kapitał				1,107.50	283.51	3.9064	bank	152,968.08	39,286.38
226.	03.07.2017	odsetki				62.63	15.97	3.9217	bank	153,030.71	39,302.35
227.	03.07.2017	kapitał				1,114.12	284.10	3.9216	bank	154,144.83	39,586.45
228.	02.08.2017	odsetki				62.16	16.44	3.7810	bank	154,206.99	39,602.89
229.	02.08.2017	kapitał				1,072.34	283.63	3.7808	bank	155,279.33	39,886.52
230.	04.09.2017	odsetki				62.02	16.37	3.7886	bank	155,341.35	39,902.89
231.	04.09.2017	kapitał				1,074.80	283.70	3.7885	bank	156,416.15	40,186.59
232.	02.10.2017	odsetki				60.45	15.79	3.8284	bank	156,476.60	40,202.38
233.	02.10.2017	kapitał				1,088.25	284.28	3.8281	bank	157,564.85	40,486.66

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
234.	02.11.2017	odsetki				60.01	16.25	3.6929	bank	157,624.86	40,502.91
235.	02.11.2017	kapitał				1,048.09	283.82	3.6928	bank	158,672.95	40,786.73
236.	14.11.2017	odsetki				23.18	6.27	3.6970	bank	158,696.13	40,793.00
237.	14.11.2017	nadpłata				10,350.76	2,800.00	3.6967	bank	169,046.89	43,593.00
238.	17.11.2017	odsetki				5.55	1.51	3.6755	bank	169,052.44	43,594.51
239.	17.11.2017	nadpłata				9,918.45	2,700.00	3.6735	bank	178,970.89	46,294.51
240.	28.11.2017	odsetki				19.12	5.31	3.6008	bank	178,990.01	46,299.82
241.	28.11.2017	nadpłata				9,001.25	2,500.00	3.6005	bank	187,991.26	48,799.82
242.	29.11.2017	odsetki				1.69	0.47	3.5957	bank	187,992.95	48,800.29
243.	29.11.2017	nadpłata				10,071.88	2,800.00	3.5971	bank	198,064.83	51,600.29
244.	30.11.2017	odsetki				1.62	0.45	3.6000	bank	198,066.45	51,600.74
245.	30.11.2017	nadpłata				10,082.24	2,800.00	3.6008	bank	208,148.69	54,400.74
246.	04.12.2017	odsetki				3.11	0.85	3.6588	bank	208,151.80	54,401.59
247.	04.12.2017	kapitał				847.64	231.64	3.6593	bank	208,999.44	54,633.23
248.	22.12.2017	odsetki				30.29	8.47	3.5762	bank	209,029.73	54,641.70
249.	22.12.2017	nadpłata				10,013.92	2,800.00	3.5764	bank	219,043.65	57,441.70
250.	02.01.2018	odsetki				16.08	4.44	3.6216	bank	219,059.73	57,446.14
251.	02.01.2018	kapitał				798.06	220.38	3.6213	bank	219,857.79	57,666.52
252.	03.01.2018	odsetki				1.42	0.40	3.5500	bank	219,859.21	57,666.92
253.	03.01.2018	nadpłata				9,069.59	2,550.00	3.5567	bank	228,928.80	60,216.92
254.	02.02.2018	odsetki				41.94	11.52	3.6406	bank	228,970.74	60,228.44
255.	02.02.2018	kapitał				766.33	210.47	3.6410	bank	229,737.07	60,438.91
256.	02.03.2018	odsetki				39.50	10.71	3.6881	bank	229,776.57	60,449.62
257.	02.03.2018	kapitał				780.53	211.66	3.6877	bank	230,557.10	60,661.28

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wpłaty i koszty PLN	VI Wpłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
258.	03.04.2018	odsetki				42.93	11.81	3.6351	bank	230,600.03	60,673.09
259.	03.04.2018	kapitał				765.38	210.56	3.6350	bank	231,365.41	60,883.65
260.	02.05.2018	odsetki				41.25	11.38	3.6248	bank	231,406.66	60,895.03
261.	02.05.2018	kapitał				764.86	210.99	3.6251	bank	232,171.52	61,106.02
262.	04.06.2018	odsetki				44.31	11.72	3.7807	bank	232,215.83	61,117.74
263.	04.06.2018	kapitał				796.36	210.65	3.7805	bank	233,012.19	61,328.39
264.	02.07.2018	odsetki				21.82	5.68	3.8415	bank	233,034.01	61,334.07
265.	03.07.2018	odsetki				21.66	5.61	3.8610	bank	233,055.67	61,339.68
266.	03.07.2018	kapitał				814.83	211.08	3.8603	bank	233,870.50	61,550.76
267.	02.08.2018	odsetki				43.49	11.62	3.7427	bank	233,913.99	61,562.38
268.	02.08.2018	kapitał				788.69	210.75	3.7423	bank	234,702.68	61,773.13
269.	03.09.2018	odsetki				44.89	11.58	3.8765	bank	234,747.57	61,784.71
270.	03.09.2018	kapitał				817.04	210.79	3.8761	bank	235,564.61	61,995.50
271.	02.10.2018	odsetki				42.72	11.16	3.8280	bank	235,607.33	62,006.66
272.	02.10.2018	kapitał				808.60	211.21	3.8284	bank	236,415.93	62,217.87
273.	02.11.2018	odsetki				43.98	11.48	3.8310	bank	236,459.91	62,229.35
274.	02.11.2018	kapitał				807.94	210.89	3.8311	bank	237,267.85	62,440.24
275.	03.12.2018	odsetki				42.49	11.07	3.8383	bank	237,310.34	62,451.31
276.	03.12.2018	kapitał				811.08	211.30	3.8385	bank	238,121.42	62,662.61
277.	02.01.2019	odsetki				44.01	11.39	3.8639	bank	238,165.43	62,674.00
278.	02.01.2019	kapitał				815.23	210.98	3.8640	bank	238,980.66	62,884.98
279.	04.02.2019	odsetki				43.28	11.34	3.8166	bank	239,023.94	62,896.32
280.	04.02.2019	kapitał				805.51	211.03	3.8170	bank	239,829.45	63,107.35
281.	04.03.2019	odsetki				39.22	10.20	3.8451	bank	239,868.67	63,117.55

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wypłaty i koszty PLN	VI Wypłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
282.	04.03.2019	kapitał				815.73	212.17	3.8447	bank	240,684.40	63,329.72
283.	02.04.2019	odsetki				43.84	11.25	3.8969	bank	240,728.24	63,340.97
284.	02.04.2019	kapitał				822.71	211.12	3.8969	bank	241,550.95	63,552.09
285.	02.05.2019	odsetki				41.35	10.84	3.8146	bank	241,592.30	63,562.93
286.	02.05.2019	kapitał				806.86	211.53	3.8144	bank	242,399.16	63,774.46
287.	03.06.2019	odsetki				43.47	11.16	3.8952	bank	242,442.63	63,785.62
288.	03.06.2019	kapitał				822.75	211.21	3.8954	bank	243,265.38	63,996.83
289.	02.07.2019	odsetki				41.55	10.75	3.8651	bank	243,306.93	64,007.58
290.	02.07.2019	kapitał				817.95	211.62	3.8652	bank	244,124.88	64,219.20
291.	02.08.2019	odsetki				44.13	11.06	3.9901	bank	244,169.01	64,230.26
292.	02.08.2019	kapitał				843.22	211.31	3.9904	bank	245,012.23	64,441.57
293.	02.09.2019	odsetki				44.94	11.02	4.0780	bank	245,057.17	64,452.59
294.	02.09.2019	kapitał				861.82	211.35	4.0777	bank	245,918.99	64,663.94
295.	02.10.2019	odsetki				43.43	10.62	4.0895	bank	245,962.42	64,674.56
296.	02.10.2019	kapitał				866.00	211.75	4.0897	bank	246,828.42	64,886.31
297.	03.10.2019	Zmiana oproc.	0.1400%								
298.	04.11.2019	odsetki				23.03	5.88	3.9167	bank	246,851.45	64,892.19
299.	04.11.2019	kapitał				838.14	213.97	3.9171	bank	247,689.59	65,106.16
300.	02.12.2019	odsetki				22.52	5.67	3.9718	bank	247,712.11	65,111.83
301.	02.12.2019	kapitał				850.64	214.18	3.9716	bank	248,562.75	65,326.01
302.	03.12.2019	Zmiana oproc.	0.2400%								
303.	02.01.2020	odsetki				39.70	10.00	3.9700	bank	248,602.45	65,336.01
304.	02.01.2020	kapitał				841.36	211.93	3.9700	bank	249,443.81	65,547.94
305.	03.02.2020	odsetki				40.62	9.95	4.0824	bank	249,484.43	65,557.89

I Lp.	II Data zdarzenia	III Opis	IV Stopa proc.%	V Wypłaty i koszty PLN	VI Wypłaty i koszty CHF	VII Spłata w PLN	VIII Spłata w CHF	IX Kurs przeliczenia	X Rodzaj kursu	XI Suma wpłat PLN	XII Suma wpłat CHF
306.	03.02.2020	kapitał				865.32	211.98	4.0821	bank	250,349.75	65,769.87
307.	02.03.2020	odsetki				38.18	9.27	4.1187	bank	250,387.93	65,779.14
308.	02.03.2020	kapitał				875.77	212.66	4.1182	bank	251,263.70	65,991.80
309.	02.04.2020	odsetki				43.45	9.87	4.4022	bank	251,307.15	66,001.67
310.	02.04.2020	kapitał				933.60	212.06	4.4025	bank	252,240.75	66,213.73
311.	03.05.2020	Zmiana oproc.	0.3400%								
312.	04.05.2020	odsetki				41.79	9.51	4.3943	bank	252,282.54	66,223.24
313.	04.05.2020	kapitał				933.39	212.42	4.3941	bank	253,215.93	66,435.66
314.	02.06.2020	odsetki				57.81	13.85	4.1740	bank	253,273.74	66,449.51
315.	02.06.2020	kapitał				877.09	210.12	4.1742	bank	254,150.83	66,659.63

tabela 6

Legenda

- I. **LP** - Licznik zdarzeń.
- II. **Data zdarzenia** - data wystąpienia zdarzenia w historii kredytu, mającego wpływ na wyliczenia.
- III. **Opis** - Opis zdarzenia.
- IV. **Stopa proc. %** - wartość oprocentowania stosowana od daty zdarzenia podanej w kolumnie II.
- V. **Wyплаты i koszty w PLN** - wysokość poszczególnych wypłat oraz naliczonych przez bank kosztów kredytowanych wyrażona w PLN.
- VI. **Wyплаты i koszty w CHF** - wysokość poszczególnych wypłat oraz naliczonych przez bank kosztów kredytowanych wyrażona w CHF.
- VII. **Splata w PLN** - wysokość należności pobranej przez bank w PLN. W przypadku zapłaty w CHF rubryka ta jest pusta.
- VIII. **Splata w CHF** - wysokość należności pobranej przez bank w CHF.
- IX. **Kurs przeliczenia** - wysokość kursu zastosowanego w danej operacji na potrzeby dokonania analizy. Kurs znajduje zastosowanie w kolumnach V, VI, VII, VIII, XI, XII.
- X. **Rodzaj kursu** - rodzaj kursu podanego w kolumnie IX.
- XI. **Suma wpłat PLN** - suma środków wpłaconych do bieżącej daty włącznie, wraźona w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).
- XII. **Suma wpłat CHF** - suma środków wpłaconych do bieżącej daty włącznie, wraźona w CHF (środki wpłacone w PLN zostały przeliczone na CHF po kursie średnim NBP).

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu na wypadek uznania umowy za nieważną

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnice pomiędzy wypłatą kredytu oraz naliczonymi kosztami, a spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę przy założeniu nieważności umowy.

a) kwoty przekazane przez bank kredytobiorcy:

Opis	Data	PLN	Kurs	Przeliczenie do CHF
transza	2008-10-06	224,500.01	2.1253	105,632.15
Razem		224,500.01		105,632.15

tabela 7

b) kwoty przekazane przez kredytobiorcę bankowi:

Opis	PLN	CHF	Razem PLN
Kapitał	126,684.35	0,00	126,684.35
Odsetki	28,829.51	0,00	28,829.51
Odsetki karne	0,00	0,00	0,00
Nadpłaty	82,920.49	0,00	82,920.49
Prowizja za ubezpiec.	449.00	0,00	449.00
Składki ubezpiec. NWW	3,166.53	0,00	3,166.53
Składki ubezpiec. na życie	10,017.65	0,00	10,017.65
Składki ubezpiec. nieruchom.	2,083.30	0,00	2,083.30
Razem	254,150.83	0,00	254,150.83

tabela 8

c) suma wypłat i wpłat:

Opis	PLN	CHF	Razem PLN
Suma wypłat	224,500.01	0,00	224,500.01
Suma wpłat	254,150.83	0,00	254,150.83

tabela 9

Legenda

Opis - Tytuł operacji.

PLN - wartość spłat dokonanych w PLN. Spłaty wykonane w CHF nie są brane pod uwagę.

CHF - wartość spłat dokonanych w CHF. Spłaty wykonane w PLN nie są brane pod uwagę.

Razem PLN - wartość wszystkich operacji. Operacje wykonane w CHF podlegają przeliczeniu na PLN po kursie średnim NBP.

Suma wypłat - wysokość należności udostępnionych kredytobiorcy przez bank.

Suma wpłat - wysokość należności przekazanych przez kredytobiorcę bankowi.

Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą obcą są bezskuteczne

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Analiza polega na porównaniu badanego kredytu (którego parametry i sposób wykonania przedstawiono w pkt 2 i 3), z takim samym kredytem nieindeksowanym/niedenominowanym. Analiza przyjmuje więc, że klauzule przeliczeniowe zawarte w badanym kredycie są bezskuteczne, kredyt taki jest złotowy, a kwotą kredytu jest wartość udostępniona kredytobiorcy powiększona o towarzyszące zawarciu umowy kredytu koszty kredytowane. Dla umowy o kredyt indeksowany, wartość ta pokrywa się z kwotą kredytu podaną w umowie. Nie ulegają zmianie pozostałe parametry, w szczególności dotyczące okresu kredytowania, rodzaju rat, oprocentowania, przyjmowanych przez bank parametrów co do roku i miesiąca rozliczeniowego itd. Analiza przyjmuje, że poszczególne operacje (wypłata transzy, spłata raty, nadpłata) nastąpiłyby w tym samym dniu. Jej wynikiem jest ustalenie różnicy w wysokości poszczególnych rat oraz wpływu indeksacji/denominacji na saldo kredytu.

Badany kredyt					Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na racie	X PLN Pozostało do spłaty
0.	29.06.2021	238,434.35	66,659.63		87,902.71	69,468.50	18,434.21	67,611.15	72,111.02
1.	02.12.2008	2,428.70	948.45	4.9300%	2,015.74	287.34	1,728.40	412.96	224,212.67
2.	02.01.2009	1,584.90	552.98	4.7700%	1,175.25	266.91	908.34	409.65	223,945.76
3.	02.02.2009	1,251.69	406.22	2.2700%	863.35	431.59	431.76	388.34	223,514.17
4.	02.03.2009	1,222.20	367.70	1.5300%	781.48	519.14	262.34	440.72	222,995.03
5.	02.04.2009	1,112.66	367.70	1.5300%	781.39	491.62	289.77	331.26	222,503.41
6.	02.05.2009	1,083.03	361.18	1.4000%	767.60	511.57	256.03	315.43	221,991.84
7.	02.06.2009	1,097.12	361.18	1.4000%	767.59	503.63	263.96	329.53	221,488.21
8.	02.07.2009	1,068.05	361.18	1.4000%	767.61	512.75	254.86	300.44	220,975.46
9.	02.08.2009	1,004.55	361.18	1.4000%	767.60	504.85	262.75	236.95	220,470.61
10.	02.09.2009	1,019.36	361.18	1.4000%	767.62	505.47	262.15	251.75	219,965.14
11.	02.10.2009	1,043.12	361.18	1.4000%	767.63	514.52	253.11	275.49	219,450.62

		Badany kredyt			Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na ratie	X PLN Pozostało do spłaty
12.	02.11.2009	1,032.59	355.82	1.2900%	756.23	515.80	240.43	276.36	218,934.82
13.	02.12.2009	1,000.28	355.82	1.2900%	756.25	524.12	232.13	244.03	218,410.70
14.	02.01.2010	1,009.32	355.82	1.2900%	756.24	516.94	239.30	253.08	217,893.76
15.	02.02.2010	989.64	355.82	1.2900%	756.25	517.52	238.73	233.39	217,376.24
16.	02.03.2010	982.21	355.82	1.2900%	756.27	541.16	215.11	225.94	216,835.08
17.	02.04.2010	984.59	355.82	1.2900%	756.20	518.63	237.57	228.39	216,316.45
18.	02.05.2010	1,002.42	355.82	1.2900%	756.22	526.86	229.36	246.20	215,789.59
19.	02.06.2010	1,066.25	355.82	1.2900%	756.21	519.79	236.42	310.04	215,269.80
20.	02.07.2010	1,120.35	347.34	1.1100%	738.21	541.81	196.40	382.14	214,727.99
21.	02.08.2010	1,049.04	347.34	1.1100%	738.20	535.77	202.43	310.84	214,192.22
22.	02.09.2010	1,093.25	347.34	1.1100%	738.22	536.29	201.93	355.04	213,655.93
23.	02.10.2010	1,049.90	347.34	1.1100%	738.23	543.30	194.93	311.67	213,112.63
24.	02.11.2010	1,027.99	347.34	1.1100%	738.22	537.31	200.91	289.77	212,575.32
25.	02.12.2010	1,083.11	347.34	1.1100%	738.23	544.29	193.94	344.88	212,031.03
26.	02.01.2011	1,140.25	347.34	1.1100%	738.22	538.33	199.89	402.03	211,492.70
27.	02.02.2011	1,078.49	347.34	1.1100%	738.23	538.85	199.38	340.26	210,953.85
28.	02.03.2011	1,115.97	347.34	1.1100%	738.25	558.62	179.63	377.72	210,395.23
29.	02.04.2011	1,092.35	347.34	1.1100%	738.20	539.85	198.35	354.16	209,855.38
30.	02.05.2011	1,096.93	347.34	1.1100%	738.21	546.75	191.46	358.72	209,308.63
31.	02.06.2011	1,172.55	347.34	1.1100%	738.19	540.87	197.32	434.35	208,767.76
32.	02.07.2011	1,145.74	347.34	1.1100%	738.21	547.75	190.46	407.53	208,220.01
33.	02.08.2011	1,301.31	347.34	1.1100%	738.20	541.90	196.30	563.11	207,678.11

		Badany kredyt			Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na ratie	X PLN Pozostało do spłaty
34.	02.09.2011	1,332.78	347.34	1.1100%	738.22	542.43	195.79	594.57	207,135.68
35.	02.10.2011	1,301.21	347.34	1.1100%	738.23	549.25	188.98	562.98	206,586.43
36.	02.11.2011	1,279.33	342.90	1.0100%	728.76	551.55	177.21	550.57	206,034.88
37.	02.12.2011	1,285.60	342.90	1.0100%	728.78	557.74	171.04	556.82	205,477.14
38.	02.01.2012	1,293.38	342.90	1.0100%	728.77	552.51	176.26	564.61	204,924.63
39.	02.02.2012	1,228.06	342.90	1.0100%	728.78	552.99	175.79	499.28	204,371.64
40.	02.03.2012	1,201.08	342.90	1.0100%	728.79	564.79	164.00	472.29	203,806.85
41.	02.04.2012	1,215.68	342.90	1.0100%	728.76	553.93	174.83	486.92	203,252.92
42.	02.05.2012	1,221.20	342.90	1.0100%	728.78	560.05	168.73	492.43	202,692.87
43.	02.06.2012	1,311.91	347.26	1.1100%	738.03	546.94	191.09	573.89	202,145.93
44.	02.07.2012	1,259.44	347.26	1.1100%	738.04	553.61	184.43	521.40	201,592.32
45.	02.08.2012	1,220.97	347.26	1.1100%	738.03	547.98	190.05	482.94	201,044.34
46.	02.09.2012	1,243.43	347.26	1.1100%	738.04	548.51	189.53	505.39	200,495.83
47.	02.10.2012	1,212.22	347.26	1.1100%	738.05	555.13	182.92	474.17	199,940.70
48.	02.11.2012	1,222.63	347.26	1.1100%	738.04	549.55	188.49	484.59	199,391.15
49.	02.12.2012	1,217.46	347.26	1.1100%	738.06	556.15	181.91	479.40	198,835.00
50.	02.01.2013	1,205.76	347.26	1.1100%	738.05	550.60	187.45	467.71	198,284.40
51.	02.02.2013	1,199.61	347.26	1.1100%	738.06	551.13	186.93	461.55	197,733.27
52.	02.03.2013	1,192.89	343.04	1.0100%	729.06	575.86	153.20	463.83	197,157.41
53.	02.04.2013	1,213.47	343.04	1.0100%	729.01	559.89	169.12	484.46	196,597.52
54.	02.05.2013	1,204.04	343.04	1.0100%	729.02	565.82	163.20	475.01	196,031.70
55.	02.06.2013	1,214.50	343.04	1.0100%	729.02	560.86	168.16	485.48	195,470.84

		Badany kredyt			Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na ratie	X PLN Pozostało do spłaty
56.	02.07.2013	1,237.48	343.04	1.0100%	729.03	566.76	162.27	508.45	194,904.08
57.	02.08.2013	1,215.91	343.04	1.0100%	729.02	561.83	167.19	486.89	194,342.25
58.	02.09.2013	1,223.04	343.04	1.0100%	729.03	562.32	166.71	494.01	193,779.93
59.	02.10.2013	1,218.68	343.04	1.0100%	729.04	568.18	160.86	489.63	193,211.75
60.	02.11.2013	1,202.73	343.04	1.0100%	729.04	563.30	165.74	473.69	192,648.45
61.	02.12.2013	1,205.34	343.04	1.0100%	729.04	569.12	159.92	476.29	192,079.33
62.	02.01.2014	1,195.53	343.04	1.0100%	729.04	564.27	164.77	466.49	191,515.06
63.	02.02.2014	1,229.08	343.04	1.0100%	729.05	564.77	164.28	500.03	190,950.29
64.	02.03.2014	1,217.48	343.04	1.0100%	729.07	581.12	147.95	488.42	190,369.17
65.	02.04.2014	1,208.77	343.04	1.0100%	729.02	565.72	163.30	479.76	189,803.45
66.	02.05.2014	1,215.25	343.04	1.0100%	729.02	571.46	157.56	486.22	189,231.99
67.	02.06.2014	1,198.48	343.04	1.0100%	729.02	566.69	162.33	469.46	188,665.30
68.	02.07.2014	1,210.62	343.04	1.0100%	729.03	572.41	156.62	481.59	188,092.89
69.	02.08.2014	1,214.67	343.04	1.0100%	729.02	567.67	161.35	485.65	187,525.22
70.	02.09.2014	1,230.42	343.04	1.0100%	729.03	568.17	160.86	501.39	186,957.05
71.	02.10.2014	15,879.21	4,410.99	1.0100%	729.05	573.85	155.20	737.76	171,970.80
72.	02.11.2014	947.16	262.53	1.0100%	672.67	513.98	158.69	274.50	171,456.82
73.	02.12.2014	1,170.78	327.38	1.0100%	672.72	530.39	142.33	498.06	170,926.43
74.	02.01.2015	1,202.01	327.38	1.0100%	672.71	526.09	146.62	529.30	170,400.34
75.	02.02.2015	1,324.19	327.38	1.0100%	672.72	526.55	146.17	651.47	169,873.79
76.	02.03.2015	1,167.44	295.96	0.1400%	608.14	589.90	18.24	559.29	169,283.89
77.	02.04.2015	1,172.45	295.96	0.1400%	608.14	588.01	20.13	564.31	168,695.88

		Badany kredyt			Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na ratie	X PLN Pozostało do spłaty
78.	02.05.2015	1,163.27	295.96	0.1400%	608.14	588.73	19.41	555.13	168,107.15
79.	02.06.2015	1,196.39	295.96	0.1400%	608.14	588.15	19.99	588.25	167,519.00
80.	02.07.2015	1,202.46	295.96	0.1400%	608.14	588.87	19.27	594.32	166,930.13
81.	02.08.2015	1,173.81	295.96	0.1400%	608.14	588.29	19.85	565.67	166,341.84
82.	02.09.2015	1,177.30	295.96	0.1400%	608.14	588.36	19.78	569.16	165,753.48
83.	02.10.2015	1,184.32	300.07	0.2600%	616.59	581.17	35.42	567.73	165,172.31
84.	02.11.2015	1,190.95	300.07	0.2600%	616.58	580.11	36.47	574.36	164,592.20
85.	02.12.2015	1,196.59	300.07	0.2600%	616.59	581.42	35.17	580.00	164,010.78
86.	02.01.2016	1,202.71	300.07	0.2600%	616.59	580.37	36.22	586.12	163,430.41
87.	02.02.2016	1,205.92	300.07	0.2600%	616.59	580.50	36.09	589.33	162,849.91
88.	02.03.2016	1,215.43	300.07	0.2600%	616.59	582.95	33.64	598.84	162,266.96
89.	02.04.2016	1,184.29	300.07	0.2600%	616.58	580.75	35.83	567.70	161,686.21
90.	02.05.2016	1,210.06	300.07	0.2600%	616.59	582.04	34.55	593.47	161,104.17
91.	02.06.2016	1,208.50	300.07	0.2600%	616.59	581.01	35.58	591.91	160,523.16
92.	02.07.2016	1,237.46	300.07	0.2600%	616.60	582.29	34.31	620.87	159,940.87
93.	02.08.2016	1,227.98	300.07	0.2600%	616.59	581.27	35.32	611.39	159,359.60
94.	02.09.2016	1,210.60	300.07	0.2600%	616.59	581.40	35.19	594.01	158,778.20
95.	02.10.2016	1,198.24	300.07	0.2600%	616.59	582.66	33.93	581.65	158,195.54
96.	02.11.2016	1,216.93	300.07	0.2600%	616.59	581.66	34.93	600.34	157,613.88
97.	02.12.2016	1,267.41	300.07	0.2600%	616.59	582.91	33.68	650.82	157,030.97
98.	02.01.2017	1,254.32	300.07	0.2600%	616.60	581.92	34.68	637.73	156,449.05
99.	02.02.2017	1,225.61	300.07	0.2600%	616.60	582.05	34.55	609.02	155,867.00

		Badany kredyt			Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na ratie	X PLN Pozostało do spłaty
100.	02.03.2017	1,225.61	300.07	0.2600%	616.60	585.51	31.09	609.01	155,281.49
101.	02.04.2017	1,205.38	300.07	0.2600%	616.59	582.30	34.29	588.79	154,699.19
102.	02.05.2017	1,184.59	300.07	0.2600%	616.59	583.53	33.06	568.00	154,115.66
103.	02.06.2017	1,172.19	300.07	0.2600%	616.59	582.56	34.03	555.60	153,533.10
104.	02.07.2017	1,176.75	300.07	0.2600%	616.59	583.78	32.81	560.16	152,949.32
105.	02.08.2017	1,134.50	300.07	0.2600%	616.58	582.81	33.77	517.91	152,366.51
106.	02.09.2017	1,136.82	300.07	0.2600%	616.59	582.94	33.65	520.23	151,783.57
107.	02.10.2017	1,148.70	300.07	0.2600%	616.60	584.16	32.44	532.11	151,199.41
108.	02.11.2017	50,583.84	13,914.08	0.2600%	616.59	583.20	33.39	542.67	101,191.63
109.	02.12.2017	10,894.96	3,040.96	0.2600%	414.25	385.07	29.18	466.78	90,792.64
110.	02.01.2018	9,885.15	2,775.22	0.2600%	373.14	351.66	21.48	442.43	81,371.39
111.	02.02.2018	808.27	221.99	0.2600%	335.72	317.69	18.03	472.55	81,053.70
112.	02.03.2018	820.03	222.37	0.2600%	335.73	319.56	16.17	484.31	80,734.14
113.	02.04.2018	808.31	222.37	0.2600%	335.72	317.89	17.83	472.59	80,416.25
114.	02.05.2018	806.11	222.37	0.2600%	335.72	318.54	17.18	470.39	80,097.71
115.	02.06.2018	840.67	222.37	0.2600%	335.72	318.03	17.69	504.95	79,779.68
116.	02.07.2018	858.31	222.37	0.2600%	335.72	318.67	17.05	522.59	79,461.01
117.	02.08.2018	832.18	222.37	0.2600%	335.72	318.17	17.55	496.46	79,142.84
118.	02.09.2018	861.93	222.37	0.2600%	335.72	318.24	17.48	526.21	78,824.60
119.	02.10.2018	851.32	222.37	0.2600%	335.73	318.88	16.85	515.60	78,505.72
120.	02.11.2018	851.92	222.37	0.2600%	335.73	318.39	17.34	516.20	78,187.33
121.	02.12.2018	853.57	222.37	0.2600%	335.72	319.01	16.71	517.85	77,868.32

		Badany kredyt			Kredyt złotówkowy			Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI PLN Rata	VII PLN Rata kapitał	VIII PLN Rata odsetki	IX PLN Nadpłata na racie	X PLN Pozostało do spłaty
122.	02.01.2019	859.24	222.37	0.2600%	335.73	318.53	17.20	523.52	77,549.79
123.	02.02.2019	848.79	222.37	0.2600%	335.72	318.60	17.12	513.07	77,231.19
124.	02.03.2019	854.95	222.37	0.2600%	335.72	320.32	15.40	519.23	76,910.87
125.	02.04.2019	866.55	222.37	0.2600%	335.71	318.73	16.98	530.83	76,592.14
126.	02.05.2019	848.21	222.37	0.2600%	335.72	319.35	16.37	512.49	76,272.79
127.	02.06.2019	866.22	222.37	0.2600%	335.72	318.88	16.84	530.50	75,953.91
128.	02.07.2019	859.50	222.37	0.2600%	335.72	319.49	16.23	523.78	75,634.42
129.	02.08.2019	887.35	222.37	0.2600%	335.72	319.02	16.70	551.63	75,315.40
130.	02.09.2019	906.76	222.37	0.2600%	335.72	319.09	16.63	571.04	74,996.31
131.	02.10.2019	909.43	222.37	0.2600%	335.73	319.70	16.03	573.71	74,676.61
132.	02.11.2019	861.17	219.85	0.1400%	331.93	323.05	8.88	529.25	74,353.56
133.	02.12.2019	873.16	219.85	0.1400%	331.93	323.37	8.56	541.24	74,030.19
134.	02.01.2020	881.06	221.93	0.2400%	335.06	319.97	15.09	546.00	73,710.22
135.	02.02.2020	905.94	221.93	0.2400%	335.06	320.03	15.03	570.88	73,390.19
136.	02.03.2020	913.95	221.93	0.2400%	335.07	321.07	14.00	578.89	73,069.12
137.	02.04.2020	977.05	221.93	0.2400%	335.06	320.16	14.90	641.99	72,748.96
138.	02.05.2020	975.18	221.93	0.2400%	335.06	320.71	14.35	640.12	72,428.25
139.	02.06.2020	934.90	223.97	0.3400%	338.15	317.23	20.92	596.76	72,111.02

tabela 10

Legenda

- I. **LP** - Licznik zdarzeń.
- II. **Data raty** – dzień w którym rata stała się wymagalna zgodnie z warunkami umownymi.
- III. **Splata w PLN** – wysokość należności pobranej przez bank w PLN. W przypadku raty zapłaconej bezpośrednio w CHF kolumna wskazuje wartość w PLN przeliczoną według kursu średniego NBP.
- IV. **Splata w CHF** – wysokość należności pobranej przez bank w CHF. W przypadku raty zapłaconej w PLN kolumna wskazuje wartość CHF według kursu zastosowanego przez bank.
- V. **Oprocentowanie** – wysokość oprocentowania stosowanego przez bank dla danej raty.
- VI. **PLN Rata** – wysokość raty kapitałowo odsetkowej ustalona przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji.
- VII. **PLN Rata kapitał** – wysokość raty kapitałowej ustalona przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji.
- VIII. **PLN Rata odsetki** - wysokość raty odsetkowej kredytu ustalona przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji.
- IX. **PLN Nadpłata na racie** – różnica pomiędzy ratą zapłaconą, a ratą należną przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji.
- X. **PLN Pozostało do spłaty** – saldo kredytu przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji.

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że zapisy dotyczące powiązania z walutą obcą są bezskuteczne

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnice pomiędzy spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę i saldem badanego kredytu, a spłatami należnymi i saldem przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączeniem mechanizmu indeksacji/denominacji.

Nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji

Opis	PLN
Kwoty pobrane	254,150.83
Kwoty należne	186,539.68
Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji)	67,611.15

tabela 11

Saldo

Opis	wg kursu	Kurs z dnia	PLN
Saldo wg banku	4.1024	2020-06-02	195,945.72
Saldo przeliczone wg analizy			72,111.02
Różnica			123,834.70

tabela 12

Legenda

Kwoty pobrane - wysokość należności pobranej przez bank w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Kwoty należne - wysokość należności przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji, wyrażone w PLN.

Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji) - różnica pomiędzy kwotami pobranymi a kwotami należnymi, na dzień na jaki była wykonana analiza.

Saldo wg banku - iloczyn salda kredytu w walucie obcej (na podstawie zaświadczenia) i kursu średniego NBP z dnia na jaki jest wykonana analiza.

Saldo przeliczone wg analizy - saldo ustalone z uwzględnieniem założeń analizy. Jeżeli saldo jest ujemne, to jego wartość powiększa „nadpłatę z tytułu indeksacji/denominacji”.

Różnica sald - wskazuje jak zmieni się saldo po zastosowaniu założeń analizy.

Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą są bezskuteczne, a oprocentowanie kredytu zostało ustalone przy wykorzystaniu stawki referencyjnej WIBOR

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Analiza polega na porównaniu badanego kredytu (którego parametry i sposób wykonania przedstawiono w pkt 2 i 3), z takim samym kredytem nieindeksowanym/niedenominowanym. Analiza przyjmuje więc, że klauzule przeliczeniowe zawarte w badanym kredycie są bezskuteczne, kredyt taki jest złotowy, a kwotą kredytu jest wartość udostępniona kredytobiorcy powiększona o towarzyszące zawarciu umowy kredytu koszty kredytowane. Dla umowy o kredyt indeksowany, wartość ta pokrywa się z kwotą kredytu podaną w umowie. Zmianie ulega również wysokość oprocentowania. W miejsce stawki referencyjnej LIBOR, analiza wprowadza stawkę WIBOR. Nie ulegają zmianie pozostałe parametry, w szczególności okres kredytowania, rodzaj rat, przyjmowane przez bank założenia co do roku i miesiąca rozliczeniowego itd. Analiza przyjmuje, że poszczególne operacje (wypłata transzy, spłata raty, nadpłata) nastąpiłyby w tym samym dniu. Jej wynikiem jest ustalenie sytuacji kredytobiorcy, który zaciągnął badany kredyt, z sytuacją klienta banku decydującego się na kredyt złotowy nieindeksowany/niedeminowany.

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
0.	29.06.2021	238,434.35	66,659.63			139,745.44	48,693.96	91,051.48	15,768.42	92,885.56
1.	02.12.2008	2,428.70	948.45	4.9300%	8.6083%	2,015.74	287.34	1,728.40	412.96	224,212.67
2.	02.01.2009	1,584.90	552.98	4.7700%	10.1117%	1,175.25	266.91	908.34	409.65	223,945.76
3.	02.02.2009	1,251.69	406.22	2.2700%	7.5017%	1,569.63	142.81	1,426.82	-317.94	223,802.95
4.	02.03.2009	1,222.20	367.70	1.5300%	5.7867%	1,316.77	323.29	993.48	-94.57	223,479.66
5.	02.04.2009	1,112.66	367.70	1.5300%	5.7867%	1,316.27	217.93	1,098.34	-203.61	223,261.73
6.	02.05.2009	1,083.03	361.18	1.4000%	5.1567%	1,228.68	282.42	946.26	-145.65	222,979.31
7.	02.06.2009	1,097.12	361.18	1.4000%	5.1567%	1,228.61	252.04	976.57	-131.49	222,727.27
8.	02.07.2009	1,068.05	361.18	1.4000%	5.1567%	1,228.71	284.71	944.00	-160.66	222,442.56
9.	02.08.2009	1,004.55	361.18	1.4000%	5.1567%	1,228.64	254.42	974.22	-224.09	222,188.14

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
10.	02.09.2009	1,019.36	361.18	1.4000%	5.1567%	1,228.74	255.64	973.10	-209.38	221,932.50
11.	02.10.2009	1,043.12	361.18	1.4000%	5.1567%	1,228.84	288.21	940.63	-185.72	221,644.29
12.	02.11.2009	1,032.59	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.73	256.11	977.62	-201.15	221,388.18
13.	02.12.2009	1,000.28	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.83	288.84	944.99	-233.56	221,099.34
14.	02.01.2010	1,009.32	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.77	258.55	975.22	-224.45	220,840.79
15.	02.02.2010	989.64	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.87	259.79	974.08	-244.23	220,581.00
16.	02.03.2010	982.21	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.97	355.19	878.78	-251.76	220,225.81
17.	02.04.2010	984.59	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.55	262.18	971.37	-248.96	219,963.63
18.	02.05.2010	1,002.42	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.65	294.74	938.91	-231.23	219,668.89
19.	02.06.2010	1,066.25	355.82	1.2900%	5.1933%	1,233.57	264.66	968.91	-167.33	219,404.23
20.	02.07.2010	1,120.35	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.79	312.37	879.42	-71.44	219,091.86
21.	02.08.2010	1,049.04	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.72	284.28	907.44	-142.68	218,807.58
22.	02.09.2010	1,093.25	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.81	285.55	906.26	-98.56	218,522.03
23.	02.10.2010	1,049.90	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.91	316.02	875.89	-142.01	218,206.01
24.	02.11.2010	1,027.99	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.84	288.07	903.77	-163.85	217,917.94
25.	02.12.2010	1,083.11	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.93	318.47	873.46	-108.82	217,599.47
26.	02.01.2011	1,140.25	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.87	290.61	901.26	-51.62	217,308.86
27.	02.02.2011	1,078.49	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.96	291.90	900.06	-113.47	217,016.96
28.	02.03.2011	1,115.97	347.34	1.1100%	4.8767%	1,192.05	380.19	811.86	-76.08	216,636.77
29.	02.04.2011	1,092.35	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.66	294.39	897.27	-99.32	216,342.38
30.	02.05.2011	1,096.93	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.76	324.61	867.15	-94.83	216,017.77
31.	02.06.2011	1,172.55	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.69	296.98	894.71	-19.14	215,720.79

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
32.	02.07.2011	1,145.74	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.79	327.13	864.66	-46.05	215,393.66
33.	02.08.2011	1,301.31	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.72	299.60	892.12	109.59	215,094.06
34.	02.09.2011	1,332.78	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.81	300.93	890.88	140.97	214,793.13
35.	02.10.2011	1,301.21	347.34	1.1100%	4.8767%	1,191.91	330.97	860.94	109.30	214,462.16
36.	02.11.2011	1,279.33	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.49	257.76	1,046.73	-25.17	214,204.40
37.	02.12.2011	1,285.60	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.62	292.87	1,011.75	-19.02	213,911.53
38.	02.01.2012	1,293.38	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.53	260.48	1,044.05	-11.15	213,651.05
39.	02.02.2012	1,228.06	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.64	261.87	1,042.77	-76.59	213,389.18
40.	02.03.2012	1,201.08	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.77	330.47	974.30	-103.69	213,058.71
41.	02.04.2012	1,215.68	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.48	264.60	1,039.88	-88.80	212,794.11
42.	02.05.2012	1,221.20	342.90	1.0100%	5.7467%	1,304.60	299.51	1,005.09	-83.40	212,494.60
43.	02.06.2012	1,311.91	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.60	257.88	1,071.72	-17.69	212,236.72
44.	02.07.2012	1,259.44	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.73	293.84	1,035.89	-70.29	211,942.88
45.	02.08.2012	1,220.97	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.64	260.70	1,068.94	-108.67	211,682.18
46.	02.09.2012	1,243.43	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.76	262.14	1,067.62	-86.33	211,420.04
47.	02.10.2012	1,212.22	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.89	297.99	1,031.90	-117.67	211,122.05
48.	02.11.2012	1,222.63	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.80	265.00	1,064.80	-107.17	210,857.05
49.	02.12.2012	1,217.46	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.93	300.77	1,029.16	-112.47	210,556.28
50.	02.01.2013	1,205.76	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.83	267.89	1,061.94	-124.08	210,288.39
51.	02.02.2013	1,199.61	347.26	1.1100%	5.9383%	1,329.96	269.37	1,060.59	-130.35	210,019.02
52.	02.03.2013	1,192.89	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.68	409.05	793.63	-9.78	209,609.97
53.	02.04.2013	1,213.47	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.28	325.33	876.95	11.19	209,284.64

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
54.	02.05.2013	1,204.04	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.37	355.03	847.34	1.66	208,929.61
55.	02.06.2013	1,214.50	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.30	328.20	874.10	12.19	208,601.41
56.	02.07.2013	1,237.48	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.41	357.83	844.58	35.08	208,243.58
57.	02.08.2013	1,215.91	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.33	331.10	871.23	13.57	207,912.48
58.	02.09.2013	1,223.04	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.43	332.58	869.85	20.61	207,579.90
59.	02.10.2013	1,218.68	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.52	362.08	840.44	16.15	207,217.82
60.	02.11.2013	1,202.73	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.45	335.51	866.94	0.27	206,882.31
61.	02.12.2013	1,205.34	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.55	364.93	837.62	2.79	206,517.38
62.	02.01.2014	1,195.53	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.48	338.47	864.01	-6.95	206,178.91
63.	02.02.2014	1,229.08	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.58	339.98	862.60	26.50	205,838.93
64.	02.03.2014	1,217.48	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.67	424.84	777.83	14.81	205,414.09
65.	02.04.2014	1,208.77	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.28	342.88	859.40	6.49	205,071.21
66.	02.05.2014	1,215.25	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.38	372.09	830.29	12.87	204,699.12
67.	02.06.2014	1,198.48	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.31	345.90	856.41	-3.83	204,353.22
68.	02.07.2014	1,210.62	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.40	375.02	827.38	8.22	203,978.20
69.	02.08.2014	1,214.67	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.34	348.95	853.39	12.33	203,629.25
70.	02.09.2014	1,230.42	343.04	1.0100%	4.9260%	1,202.43	350.50	851.93	27.99	203,278.75
71.	02.10.2014	15,879.21	4,410.99	1.0100%	4.9260%	1,202.53	379.50	823.03	264.28	188,486.85
72.	02.11.2014	947.16	262.53	1.0100%	4.9260%	1,117.04	274.00	843.04	-169.88	188,212.85
73.	02.12.2014	1,170.78	327.38	1.0100%	4.9260%	1,117.46	355.43	762.03	53.32	187,857.42
74.	02.01.2015	1,202.01	327.38	1.0100%	4.9260%	1,117.39	331.45	785.94	84.62	187,525.97
75.	02.02.2015	1,324.19	327.38	1.0100%	4.9260%	1,117.48	332.92	784.56	206.71	187,193.05

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
76.	02.03.2015	1,167.44	295.96	0.1400%	2.9990%	921.28	490.62	430.66	246.17	186,702.43
77.	02.04.2015	1,172.45	295.96	0.1400%	2.9990%	921.09	445.54	475.55	251.36	186,256.89
78.	02.05.2015	1,163.27	295.96	0.1400%	2.9990%	921.13	462.02	459.11	242.13	185,794.87
79.	02.06.2015	1,196.39	295.96	0.1400%	2.9990%	921.11	447.87	473.24	275.29	185,347.00
80.	02.07.2015	1,202.46	295.96	0.1400%	2.9990%	921.15	464.28	456.87	281.31	184,882.72
81.	02.08.2015	1,173.81	295.96	0.1400%	2.9990%	921.11	450.20	470.91	252.69	184,432.52
82.	02.09.2015	1,177.30	295.96	0.1400%	2.9990%	921.16	451.39	469.77	256.14	183,981.13
83.	02.10.2015	1,184.32	300.07	0.2600%	2.7130%	894.46	484.21	410.25	289.86	183,496.92
84.	02.11.2015	1,190.95	300.07	0.2600%	2.7130%	894.43	471.62	422.81	296.52	183,025.30
85.	02.12.2015	1,196.59	300.07	0.2600%	2.7130%	894.47	486.35	408.12	302.12	182,538.95
86.	02.01.2016	1,202.71	300.07	0.2600%	2.7130%	894.44	473.84	420.60	308.27	182,065.11
87.	02.02.2016	1,205.92	300.07	0.2600%	2.7130%	894.48	474.97	419.51	311.44	181,590.14
88.	02.03.2016	1,215.43	300.07	0.2600%	2.7130%	894.52	503.10	391.42	320.91	181,087.04
89.	02.04.2016	1,184.29	300.07	0.2600%	2.7130%	894.43	477.17	417.26	289.86	180,609.87
90.	02.05.2016	1,210.06	300.07	0.2600%	2.7130%	894.47	491.73	402.74	315.59	180,118.14
91.	02.06.2016	1,208.50	300.07	0.2600%	2.7130%	894.44	479.41	415.03	314.06	179,638.73
92.	02.07.2016	1,237.46	300.07	0.2600%	2.7130%	894.48	493.91	400.57	342.98	179,144.82
93.	02.08.2016	1,227.98	300.07	0.2600%	2.7130%	894.45	481.67	412.78	333.53	178,663.15
94.	02.09.2016	1,210.60	300.07	0.2600%	2.7130%	894.48	482.81	411.67	316.11	178,180.34
95.	02.10.2016	1,198.24	300.07	0.2600%	2.7130%	894.53	497.21	397.32	303.71	177,683.13
96.	02.11.2016	1,216.93	300.07	0.2600%	2.7130%	894.50	485.08	409.42	322.43	177,198.05
97.	02.12.2016	1,267.41	300.07	0.2600%	2.7130%	894.54	499.41	395.13	372.87	176,698.64

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
98.	02.01.2017	1,254.32	300.07	0.2600%	2.7130%	894.51	487.36	407.15	359.81	176,211.28
99.	02.02.2017	1,225.61	300.07	0.2600%	2.7130%	894.55	488.52	406.03	331.06	175,722.76
100.	02.03.2017	1,225.61	300.07	0.2600%	2.7130%	894.59	528.87	365.72	331.02	175,193.89
101.	02.04.2017	1,205.38	300.07	0.2600%	2.7130%	894.43	490.75	403.68	310.95	174,703.14
102.	02.05.2017	1,184.59	300.07	0.2600%	2.7130%	894.47	504.90	389.57	290.12	174,198.24
103.	02.06.2017	1,172.19	300.07	0.2600%	2.7130%	894.43	493.05	401.38	277.75	173,705.19
104.	02.07.2017	1,176.75	300.07	0.2600%	2.7130%	894.48	507.14	387.34	282.27	173,198.05
105.	02.08.2017	1,134.50	300.07	0.2600%	2.7130%	894.45	495.37	399.08	240.05	172,702.68
106.	02.09.2017	1,136.82	300.07	0.2600%	2.7130%	894.49	496.55	397.94	242.33	172,206.13
107.	02.10.2017	1,148.70	300.07	0.2600%	2.7130%	894.53	510.53	384.00	254.17	171,695.60
108.	02.11.2017	50,583.84	13,914.08	0.2600%	2.7130%	894.50	498.88	395.62	264.76	121,772.14
109.	02.12.2017	10,894.96	3,040.96	0.2600%	2.7130%	636.29	285.87	350.42	244.76	111,472.35
110.	02.01.2018	9,885.15	2,775.22	0.2600%	2.7130%	584.20	312.46	271.74	231.36	102,090.30
111.	02.02.2018	808.27	221.99	0.2600%	2.7130%	536.63	300.72	235.91	271.64	101,789.58
112.	02.03.2018	820.03	222.37	0.2600%	2.7130%	536.66	324.81	211.85	283.38	101,464.77
113.	02.04.2018	808.31	222.37	0.2600%	2.7130%	536.56	302.76	233.80	271.75	101,162.01
114.	02.05.2018	806.11	222.37	0.2600%	2.7130%	536.59	311.01	225.58	269.53	100,851.00
115.	02.06.2018	840.67	222.37	0.2600%	2.7130%	536.57	304.19	232.38	304.11	100,546.81
116.	02.07.2018	858.31	222.37	0.2600%	2.7130%	536.59	312.38	224.21	321.72	100,234.43
117.	02.08.2018	832.18	222.37	0.2600%	2.7130%	536.57	305.61	230.96	295.61	99,928.82
118.	02.09.2018	861.93	222.37	0.2600%	2.7130%	536.60	306.34	230.26	325.34	99,622.48
119.	02.10.2018	851.32	222.37	0.2600%	2.7130%	536.61	314.47	222.14	314.70	99,308.01

		Badany kredyt			Kredyt PLN WIBOR				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Oprocentowanie WIBOR	VII Rata WIBOR	VIII Rata kapitał WIBOR	IX Rata odsetki WIBOR	X Różnica na racie WIBOR	XI Pozostało do spłaty WIBOR
120.	02.11.2018	851.92	222.37	0.2600%	2.7130%	536.60	307.78	228.82	315.32	99,000.23
121.	02.12.2018	853.57	222.37	0.2600%	2.7130%	536.63	315.87	220.76	316.95	98,684.36
122.	02.01.2019	859.24	222.37	0.2600%	2.7130%	536.61	309.22	227.39	322.63	98,375.14
123.	02.02.2019	848.79	222.37	0.2600%	2.7130%	536.64	309.96	226.68	312.16	98,065.18
124.	02.03.2019	854.95	222.37	0.2600%	2.7130%	536.65	332.56	204.09	318.30	97,732.62
125.	02.04.2019	866.55	222.37	0.2600%	2.7130%	536.55	311.36	225.19	329.99	97,421.26
126.	02.05.2019	848.21	222.37	0.2600%	2.7130%	536.59	319.35	217.24	311.63	97,101.91
127.	02.06.2019	866.22	222.37	0.2600%	2.7130%	536.56	312.82	223.74	329.66	96,789.09
128.	02.07.2019	859.50	222.37	0.2600%	2.7130%	536.59	320.76	215.83	322.91	96,468.33
129.	02.08.2019	887.35	222.37	0.2600%	2.7130%	536.57	314.29	222.28	350.78	96,154.04
130.	02.09.2019	906.76	222.37	0.2600%	2.7130%	536.60	315.04	221.56	370.17	95,839.00
131.	02.10.2019	909.43	222.37	0.2600%	2.7130%	536.62	322.91	213.71	372.81	95,516.09
132.	02.11.2019	861.17	219.85	0.1400%	2.6352%	532.98	319.20	213.78	328.20	95,196.89
133.	02.12.2019	873.16	219.85	0.1400%	2.6352%	533.00	326.81	206.19	340.16	94,870.08
134.	02.01.2020	881.06	221.93	0.2400%	2.6758%	534.85	319.25	215.60	346.20	94,550.83
135.	02.02.2020	905.94	221.93	0.2400%	2.6758%	534.88	320.00	214.88	371.06	94,230.83
136.	02.03.2020	913.95	221.93	0.2400%	2.6758%	534.90	334.57	200.33	379.05	93,896.26
137.	02.04.2020	977.05	221.93	0.2400%	2.6758%	534.85	321.46	213.39	442.20	93,574.80
138.	02.05.2020	975.18	221.93	0.2400%	2.6758%	534.87	329.07	205.80	440.31	93,245.73
139.	02.06.2020	934.90	223.97	0.3400%	1.6148%	488.05	360.17	127.88	446.85	92,885.56

tabela 13

Legenda

- I. **LP** - Licznik zdarzeń.
- II. **Data raty** – dzień w którym rata stała się wymagalna zgodnie z warunkami umownymi.
- III. **Splata w PLN** – wysokość należności pobranej przez bank w PLN. W przypadku raty zapłaconej bezpośrednio w CHF kolumna wskazuje wartość w PLN według kursu średniego NBP.
- IV. **Splata w CHF** – wysokość należności pobranej przez bank w CHF. W przypadku raty zapłaconej w PLN kolumna wskazuje wartość CHF według kursu banku (wartość jaką bank przyjął w celu rozliczenia kredytu).
- V. **Oprocentowanie** – wysokość oprocentowania stosowanego przez bank dla danej raty.
- VI. **Oprocentowanie WIBOR** – wysokość oprocentowania przy wykorzystaniu stawki referencyjnej WIBOR.
- VII. **Rata WIBOR** – wysokość raty kapitałowo odsetkowej ustalona przy założeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.
- VIII. **Rata kapitał WIBOR** - wysokość raty kapitałowej ustalona przy założeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.
- IX. **Rata odsetki WIBOR** – wysokość raty odsetkowej ustalona przy założeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.
- X. **Różnica na racie WIBOR** – różnica pomiędzy ratą zapłaconą, a ratą należną przy złożeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.
- XI. **Pozostało do spłaty WIBOR** – saldo kredytu przy założeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą są bezskuteczne, a oprocentowanie kredytu zostało ustalone przy wykorzystaniu stawki referencyjnej WIBOR (Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnicę pomiędzy spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę oraz saldem badanego kredytu, a spłatami i saldem należnymi przy założeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.

Nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji

Opis	PLN
Kwoty pobrane	254,150.83
Kwoty należne	238,382.41
Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji)	15,768.42

tabela 14

Saldo

Opis	wg kursu	Kurs z dnia	PLN
Saldo wg banku	4.1024	2020-06-02	195,945.72
Saldo przeliczone wg analizy			92,885.56
Różnica			103,060.16

tabela 15

Legenda

Kwoty pobrane - wysokość należności pobranej przez bank w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Kwoty należne - wysokość należności przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji, wyrażone w PLN.

Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji) - różnica pomiędzy kwotami pobranymi a kwotami należnymi, na dzień na jaki była wykonana analiza.

Saldo wg banku - iloczyn salda kredytu w walucie obcej (na podstawie zaświadczenia) i kursu średniego NBP z dnia na jaki jest wykonana analiza.

Saldo przeliczone wg analizy - saldo ustalone z uwzględnieniem założeń analizy. Jeżeli saldo jest ujemne, to jego wartość powiększa „nadpłatę z tytułu indeksacji/denominacji”.

Różnica sald - wskazuje jak zmieni się saldo po zastosowaniu założeń analizy.

Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że przeliczenie na walutę obcą następuje po kursie średnim NBP

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Analiza polega na porównaniu badanego kredytu (którego parametry i sposób wykonania przedstawiono w pkt 2 i 3), z takim samym kredytem indeksowanym/denominowanym po kursie średnim NBP. Analiza przyjmuje więc, że klauzule przeliczeniowe zawarte w badanym kredycie są zastrzeżone skutecznie, a nieskuteczne jest jedynie odniesienie się w nich do tabeli banku. Nie ulegają zmianie pozostałe parametry, w szczególności kwota kredytu, okres kredytowania, rodzaj rat, oprocentowanie, przyjmowane przez bank założenia co do roku i miesiąca rozliczeniowego itd. Analiza przyjmuje, że poszczególne operacje (wypłata transzy, spłata raty, nadpłata,) nastąpiłyby w tym samym dniu. Jej wynikiem jest ustalenie różnicy w wysokości poszczególnych rat oraz wpływu indeksacji/denominacji po kursie banku na saldo kredytu.

		Badany kredyt			Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Kurs średni NBP	VII NBP Rata	VIII NBP Rata kapitał	IX NBP Rata odsetki	X NBP Nadpłata na racie	XI NBP Pozostało do spłaty
0.	29.06.2021	238,434.35	66,659.63			145,381.79	118,348.46	27,033.33	10,132.07	23,231.06
1.	02.12.2008	2,428.70	948.45	4.9300%		2,387.44	340.33	2,047.11	41.26	224,159.68
2.	02.01.2009	1,584.90	552.98	4.7700%		1,551.11	352.28	1,198.83	33.79	223,807.40
3.	02.02.2009	1,251.69	406.22	2.2700%		1,164.16	581.97	582.19	87.53	223,225.43
4.	02.03.2009	1,222.20	367.70	1.5300%		1,130.85	751.23	379.62	91.35	222,474.20
5.	02.04.2009	1,112.66	367.70	1.5300%		1,039.13	653.78	385.35	73.53	221,820.42
6.	02.05.2009	1,083.03	361.18	1.4000%		1,006.00	670.45	335.55	77.03	221,149.97
7.	02.06.2009	1,097.12	361.18	1.4000%		1,026.63	673.59	353.04	70.49	220,476.38
8.	02.07.2009	1,068.05	361.18	1.4000%		993.92	663.92	330.00	74.13	219,812.46
9.	02.08.2009	1,004.55	361.18	1.4000%		939.63	617.99	321.64	64.92	219,194.47
10.	02.09.2009	1,019.36	361.18	1.4000%		955.23	629.01	326.22	64.13	218,565.46
11.	02.10.2009	1,043.12	361.18	1.4000%		974.13	652.93	321.20	68.99	217,912.53
12.	02.11.2009	1,032.59	355.82	1.2900%		960.76	655.30	305.46	71.83	217,257.23

Badany kredyt					Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI
Lp.	Data raty	Splata w PLN	Splata w CHF	Oprocentowanie	Kurs średni NBP	NBP Rata	NBP Rata kapitał	NBP Rata odsetki	NBP Nadpłata na racie	NBP Pozostało do spłaty
13.	02.12.2009	1,000.28	355.82	1.2900%		928.80	643.71	285.09	71.48	216,613.52
14.	02.01.2010	1,009.32	355.82	1.2900%		943.91	645.23	298.68	65.41	215,968.29
15.	02.02.2010	989.64	355.82	1.2900%		923.28	631.83	291.45	66.36	215,336.46
16.	02.03.2010	982.21	355.82	1.2900%		917.09	656.23	260.86	65.12	214,680.23
17.	02.04.2010	984.59	355.82	1.2900%		917.42	629.21	288.21	67.17	214,051.02
18.	02.05.2010	1,002.42	355.82	1.2900%		928.15	646.65	281.50	74.27	213,404.37
19.	02.06.2010	1,066.25	355.82	1.2900%		991.74	681.68	310.06	74.50	212,722.69
20.	02.07.2010	1,120.35	347.34	1.1100%		1,033.49	758.54	274.95	86.85	211,964.15
21.	02.08.2010	1,049.04	347.34	1.1100%		970.73	704.53	266.20	78.31	211,259.62
22.	02.09.2010	1,093.25	347.34	1.1100%		1,018.82	740.13	278.69	74.44	210,519.49
23.	02.10.2010	1,049.90	347.34	1.1100%		978.55	720.17	258.38	71.34	209,799.32
24.	02.11.2010	1,027.99	347.34	1.1100%		956.63	696.28	260.35	71.36	209,103.04
25.	02.12.2010	1,083.11	347.34	1.1100%		1,007.54	742.85	264.69	75.57	208,360.19
26.	02.01.2011	1,140.25	347.34	1.1100%		1,053.94	768.56	285.38	86.32	207,591.63
27.	02.02.2011	1,078.49	347.34	1.1100%		1,005.62	734.02	271.60	72.87	206,857.61
28.	02.03.2011	1,115.97	347.34	1.1100%		1,037.01	784.69	252.32	78.96	206,072.92
29.	02.04.2011	1,092.35	347.34	1.1100%		1,028.32	752.01	276.31	64.04	205,320.91
30.	02.05.2011	1,096.93	347.34	1.1100%		1,017.50	753.61	263.89	79.43	204,567.30
31.	02.06.2011	1,172.55	347.34	1.1100%		1,088.11	797.26	290.85	84.44	203,770.04
32.	02.07.2011	1,145.74	347.34	1.1100%		1,073.64	796.63	277.01	72.10	202,973.41
33.	02.08.2011	1,301.31	347.34	1.1100%		1,210.56	888.66	321.90	90.75	202,084.75
34.	02.09.2011	1,332.78	347.34	1.1100%		1,248.02	917.02	331.00	84.76	201,167.73

Badany kredyt					Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI
Lp.	Data raty	Splata w PLN	Splata w CHF	Oprocentowanie	Kurs średni NBP	NBP Rata	NBP Rata kapitał	NBP Rata odsetki	NBP Nadpłata na ratie	NBP Pozostało do spłaty
35.	02.10.2011	1,301.21	347.34	1.1100%		1,204.71	896.32	308.39	96.50	200,271.41
36.	02.11.2011	1,279.33	342.90	1.0100%		1,193.54	903.31	290.23	85.79	199,368.10
37.	02.12.2011	1,285.60	342.90	1.0100%		1,192.90	912.94	279.96	92.70	198,455.16
38.	02.01.2012	1,293.38	342.90	1.0100%		1,205.81	914.18	291.63	87.57	197,540.98
39.	02.02.2012	1,228.06	342.90	1.0100%		1,146.41	869.89	276.52	81.65	196,671.09
40.	02.03.2012	1,201.08	342.90	1.0100%		1,122.03	869.54	252.49	79.05	195,801.55
41.	02.04.2012	1,215.68	342.90	1.0100%		1,131.26	859.87	271.39	84.42	194,941.68
42.	02.05.2012	1,221.20	342.90	1.0100%		1,138.64	875.02	263.62	82.56	194,066.66
43.	02.06.2012	1,311.91	347.26	1.1100%		1,223.62	906.80	316.82	88.28	193,159.86
44.	02.07.2012	1,259.44	347.26	1.1100%		1,172.83	879.75	293.08	86.61	192,280.11
45.	02.08.2012	1,220.97	347.26	1.1100%		1,137.65	844.69	292.96	83.32	191,435.42
46.	02.09.2012	1,243.43	347.26	1.1100%		1,160.24	862.29	297.95	83.18	190,573.13
47.	02.10.2012	1,212.22	347.26	1.1100%		1,131.72	851.24	280.48	80.50	189,721.89
48.	02.11.2012	1,222.63	347.26	1.1100%		1,135.94	845.83	290.11	86.69	188,876.06
49.	02.12.2012	1,217.46	347.26	1.1100%		1,135.26	855.45	279.81	82.20	188,020.61
50.	02.01.2013	1,205.76	347.26	1.1100%		1,120.56	835.96	284.60	85.20	187,184.65
51.	02.02.2013	1,199.61	347.26	1.1100%		1,132.04	845.32	286.72	67.57	186,339.33
52.	02.03.2013	1,192.89	343.04	1.0100%		1,113.46	879.49	233.97	79.42	185,459.84
53.	02.04.2013	1,213.47	343.04	1.0100%		1,132.33	869.64	262.69	81.13	184,590.20
54.	02.05.2013	1,204.04	343.04	1.0100%		1,116.83	866.81	250.02	87.21	183,723.39
55.	02.06.2013	1,214.50	343.04	1.0100%		1,137.18	874.87	262.31	77.32	182,848.52
56.	02.07.2013	1,237.48	343.04	1.0100%		1,152.26	895.79	256.47	85.22	181,952.73

Badany kredyt					Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Kurs średni NBP	VII NBP Rata	VIII NBP Rata kapitał	IX NBP Rata odsetki	X NBP Nadpłata na ratie	XI NBP Pozostało do spłaty
57.	02.08.2013	1,215.91	343.04	1.0100%		1,129.98	870.84	259.14	85.93	181,081.89
58.	02.09.2013	1,223.04	343.04	1.0100%		1,134.83	875.33	259.50	88.20	180,206.56
59.	02.10.2013	1,218.68	343.04	1.0100%		1,134.56	884.22	250.34	84.12	179,322.34
60.	02.11.2013	1,202.73	343.04	1.0100%		1,114.38	861.04	253.34	88.35	178,461.30
61.	02.12.2013	1,205.34	343.04	1.0100%		1,121.11	875.18	245.93	84.23	177,586.12
62.	02.01.2014	1,195.53	343.04	1.0100%		1,112.44	861.02	251.42	83.09	176,725.10
63.	02.02.2014	1,229.08	343.04	1.0100%		1,139.70	882.88	256.82	89.38	175,842.22
64.	02.03.2014	1,217.48	343.04	1.0100%		1,125.47	897.08	228.39	92.01	174,945.14
65.	02.04.2014	1,208.77	343.04	1.0100%		1,126.95	874.51	252.44	81.83	174,070.63
66.	02.05.2014	1,215.25	343.04	1.0100%		1,133.01	888.14	244.87	82.23	173,182.49
67.	02.06.2014	1,198.48	343.04	1.0100%		1,113.49	865.56	247.93	84.98	172,316.93
68.	02.07.2014	1,210.62	343.04	1.0100%		1,124.40	882.85	241.55	86.22	171,434.08
69.	02.08.2014	1,214.67	343.04	1.0100%		1,132.87	882.14	250.73	81.79	170,551.94
70.	02.09.2014	1,230.42	343.04	1.0100%		1,147.47	894.28	253.19	82.95	169,657.66
71.	02.10.2014	15,879.21	4,410.99	1.0100%		1,138.21	895.91	242.30	328.60	154,349.35
72.	02.11.2014	947.16	262.53	1.0100%		1,092.24	841.91	250.33	-145.08	153,507.44
73.	02.12.2014	1,170.78	327.38	1.0100%		1,083.12	853.95	229.17	87.66	152,653.49
74.	02.01.2015	1,202.01	327.38	1.0100%		1,122.77	878.06	244.71	79.23	151,775.43
75.	02.02.2015	1,324.19	327.38	1.0100%		1,239.42	970.12	269.30	84.77	150,805.31
76.	02.03.2015	1,167.44	295.96	0.1400%		1,097.41	1,064.49	32.92	70.02	149,740.82
77.	02.04.2015	1,172.45	295.96	0.1400%		1,105.51	1,068.92	36.59	66.94	148,671.90
78.	02.05.2015	1,163.27	295.96	0.1400%		1,088.80	1,054.04	34.76	74.47	147,617.86

Badany kredyt					Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Kurs średni NBP	VII NBP Rata	VIII NBP Rata kapitał	IX NBP Rata odsetki	X NBP Nadpłata na ratie	XI NBP Pozostało do spłaty
79.	02.06.2015	1,196.39	295.96	0.1400%		1,133.58	1,096.33	37.25	62.81	146,521.53
80.	02.07.2015	1,202.46	295.96	0.1400%		1,132.31	1,096.42	35.89	70.15	145,425.11
81.	02.08.2015	1,173.81	295.96	0.1400%		1,114.77	1,078.39	36.38	59.04	144,346.72
82.	02.09.2015	1,177.30	295.96	0.1400%		1,106.56	1,070.57	35.99	70.74	143,276.15
83.	02.10.2015	1,184.32	300.07	0.2600%		1,116.76	1,052.60	64.16	67.56	142,223.55
84.	02.11.2015	1,190.95	300.07	0.2600%		1,121.79	1,055.43	66.36	69.17	141,168.12
85.	02.12.2015	1,196.59	300.07	0.2600%		1,128.05	1,063.70	64.35	68.54	140,104.42
86.	02.01.2016	1,202.71	300.07	0.2600%		1,131.38	1,064.92	66.46	71.33	139,039.50
87.	02.02.2016	1,205.92	300.07	0.2600%		1,135.00	1,068.57	66.43	70.92	137,970.93
88.	02.03.2016	1,215.43	300.07	0.2600%		1,146.87	1,084.30	62.57	68.56	136,886.63
89.	02.04.2016	1,184.29	300.07	0.2600%		1,112.08	1,047.45	64.63	72.22	135,839.18
90.	02.05.2016	1,210.06	300.07	0.2600%		1,144.30	1,080.17	64.13	65.76	134,759.01
91.	02.06.2016	1,208.50	300.07	0.2600%		1,141.05	1,075.22	65.83	67.45	133,683.79
92.	02.07.2016	1,237.46	300.07	0.2600%		1,164.50	1,099.71	64.79	72.97	132,584.08
93.	02.08.2016	1,227.98	300.07	0.2600%		1,154.24	1,088.12	66.12	73.74	131,495.96
94.	02.09.2016	1,210.60	300.07	0.2600%		1,147.33	1,081.85	65.48	63.28	130,414.11
95.	02.10.2016	1,198.24	300.07	0.2600%		1,143.10	1,080.20	62.90	55.14	129,333.91
96.	02.11.2016	1,216.93	300.07	0.2600%		1,150.68	1,085.49	65.19	66.25	128,248.42
97.	02.12.2016	1,267.41	300.07	0.2600%		1,197.76	1,132.34	65.42	69.65	127,116.08
98.	02.01.2017	1,254.32	300.07	0.2600%		1,183.51	1,116.95	66.56	70.81	125,999.13
99.	02.02.2017	1,225.61	300.07	0.2600%		1,157.61	1,092.75	64.86	68.00	124,906.38
100.	02.03.2017	1,225.61	300.07	0.2600%		1,157.82	1,099.45	58.37	67.79	123,806.93

Badany kredyt					Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI
Lp.	Data raty	Splata w PLN	Splata w CHF	Oprocentowanie	Kurs średni NBP	NBP Rata	NBP Rata kapitał	NBP Rata odsetki	NBP Nadpłata na racie	NBP Pozostało do spłaty
101.	02.04.2017	1,205.38	300.07	0.2600%		1,133.29	1,070.27	63.02	72.08	122,736.66
102.	02.05.2017	1,184.59	300.07	0.2600%		1,116.73	1,056.85	59.88	67.86	121,679.81
103.	02.06.2017	1,172.19	300.07	0.2600%		1,104.06	1,043.13	60.93	68.13	120,636.68
104.	02.07.2017	1,176.75	300.07	0.2600%		1,110.50	1,051.41	59.09	66.25	119,585.27
105.	02.08.2017	1,134.50	300.07	0.2600%		1,064.95	1,006.61	58.34	69.55	118,578.66
106.	02.09.2017	1,136.82	300.07	0.2600%		1,066.47	1,008.28	58.19	70.34	117,570.38
107.	02.10.2017	1,148.70	300.07	0.2600%		1,086.33	1,029.18	57.15	62.38	116,541.20
108.	02.11.2017	50,583.84	13,914.08	0.2600%		1,044.48	987.92	56.56	114.78	66,128.70
109.	02.12.2017	10,894.96	3,040.96	0.2600%		832.32	781.37	50.95	48.72	55,333.41
110.	02.01.2018	9,885.15	2,775.22	0.2600%		782.56	739.09	43.47	33.01	45,524.73
111.	02.02.2018	808.27	221.99	0.2600%		751.82	711.52	40.30	56.44	44,813.21
112.	02.03.2018	820.03	222.37	0.2600%		764.06	727.27	36.79	55.96	44,085.94
113.	02.04.2018	808.31	222.37	0.2600%		750.26	710.42	39.84	58.04	43,375.52
114.	02.05.2018	806.11	222.37	0.2600%		748.57	710.25	38.32	57.54	42,665.27
115.	02.06.2018	840.67	222.37	0.2600%		784.42	743.09	41.33	56.25	41,922.18
116.	02.07.2018	858.31	222.37	0.2600%		796.50	756.06	40.44	61.80	41,166.12
117.	02.08.2018	832.18	222.37	0.2600%		774.91	734.41	40.50	57.27	40,431.71
118.	02.09.2018	861.93	222.37	0.2600%		796.81	755.33	41.48	65.13	39,676.38
119.	02.10.2018	851.32	222.37	0.2600%		795.32	755.41	39.91	56.00	38,920.97
120.	02.11.2018	851.92	222.37	0.2600%		792.44	751.52	40.92	59.47	38,169.45
121.	02.12.2018	853.57	222.37	0.2600%		793.45	753.96	39.49	60.11	37,415.49
122.	02.01.2019	859.24	222.37	0.2600%		801.18	760.15	41.03	58.06	36,655.34

Badany kredyt					Kredyt NBP				Analiza porównawcza	
I Lp.	II Data raty	III Spłata w PLN	IV Spłata w CHF	V Oprocentowanie	VI Kurs średni NBP	VII NBP Rata	VIII NBP Rata kapitał	IX NBP Rata odsetki	X NBP Nadpłata na racie	XI NBP Pozostało do spłaty
123.	02.02.2019	848.79	222.37	0.2600%		785.83	745.75	40.08	62.96	35,909.59
124.	02.03.2019	854.95	222.37	0.2600%		794.17	757.73	36.44	60.78	35,151.86
125.	02.04.2019	866.55	222.37	0.2600%		804.74	764.03	40.71	61.81	34,387.83
126.	02.05.2019	848.21	222.37	0.2600%		785.22	746.93	38.29	62.99	33,640.90
127.	02.06.2019	866.22	222.37	0.2600%		802.26	762.02	40.24	63.95	32,878.88
128.	02.07.2019	859.50	222.37	0.2600%		797.28	758.74	38.54	62.22	32,120.14
129.	02.08.2019	887.35	222.37	0.2600%		824.66	783.64	41.02	62.69	31,336.50
130.	02.09.2019	906.76	222.37	0.2600%		842.03	800.32	41.71	64.72	30,536.18
131.	02.10.2019	909.43	222.37	0.2600%		841.52	801.34	40.18	67.91	29,734.84
132.	02.11.2019	861.17	219.85	0.1400%		801.22	779.79	21.43	59.96	28,955.05
133.	02.12.2019	873.16	219.85	0.1400%		808.80	787.95	20.85	64.36	28,167.10
134.	02.01.2020	881.06	221.93	0.2400%		819.45	782.54	36.91	61.61	27,384.56
135.	02.02.2020	905.94	221.93	0.2400%		840.42	802.73	37.69	65.52	26,581.83
136.	02.03.2020	913.95	221.93	0.2400%		848.20	812.78	35.42	65.75	25,769.05
137.	02.04.2020	977.05	221.93	0.2400%		905.76	865.50	40.26	71.29	24,903.55
138.	02.05.2020	975.18	221.93	0.2400%		898.86	860.36	38.50	76.32	24,043.19
139.	02.06.2020	934.90	223.97	0.3400%		865.67	812.13	53.54	69.23	23,231.06

tabela 16

Legenda

- I. **LP** - Licznik zdarzeń.
- II. **Data raty** – dzień w którym rata stała się wymagalna zgodnie z warunkami umownymi.
- III. **Splata w PLN** – wysokość należności pobranej przez bank w PLN. W przypadku raty zapłaconej bezpośrednio w CHF kolumna wskazuje wartość w PLN według kursu średniego NBP.
- IV. **Splata w CHF** – wysokość należności pobranej przez bank w CHF. W przypadku raty zapłaconej w PLN kolumna wskazuje wartość CHF według kursu banku (wartość jaką bank przyjął w celu rozliczenia kredytu).
- V. **Oprocentowanie** – wysokość oprocentowania stosowanego przez bank dla danej raty.
- VI. **Kurs średni NBP** – kolumna wskazuje na wysokość kursu średniego NBP zastosowanego do przeliczenia kredytu na potrzeby analizy.
- VII. **NBP Rata** – wysokość raty kapitałowo odsetkowej ustalona przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.
- VIII. **NBP Rata kapitał** - wysokość raty kapitałowej ustalona przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.
- IX. **NBP Rata odsetki** – wysokość raty odsetkowej kredytu ustalona przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.
- X. **NBP Nadpłata na racie** – różnica pomiędzy ratą zapłaconą, a ratą należną przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.
- XI. **NBP Pozostało do spłaty** – saldo kredytu przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że przeliczenie na walutę obcą następuje po kursie średnim NBP

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnicę pomiędzy spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę oraz saldem badanego kredytu, a spłatami i saldem należnymi przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.

Nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji

Opis	PLN
Kwoty pobrane	254,150.83
Kwoty należne	244,018.76
Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji)	10,132.07

tabela 17

Saldo

Opis	wg kursu	Kurs z dnia	PLN
Saldo wg banku	4.1024	2020-06-02	195,945.72
Saldo przeliczone wg analizy			23,231.06
Różnica			172,714.66

tabela 18

Legenda

Kwoty pobrane - wysokość należności pobranej przez bank w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Kwoty należne - wysokość należności przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji, wyrażone w PLN.

Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji) - różnica pomiędzy kwotami pobranymi a kwotami należnymi, na dzień na jaki była wykonana analiza.

Saldo wg banku - iloczyn salda kredytu w walucie obcej (na podstawie zaświadczenia) i kursu średniego NBP z dnia na jaki jest wykonana analiza.

Saldo przeliczone wg analizy - saldo ustalone z uwzględnieniem założeń analizy. Jeżeli saldo jest ujemne, to jego wartość powiększa „nadpłatę z tytułu indeksacji/denominacji”.

Różnica sald - wskazuje jak zmieni się saldo po zastosowaniu założeń analizy.

Wnioski z analizy wykonywania umowy kredytu

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu na wypadek uznania umowy za nieważną

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnice pomiędzy wypłatą kredytu oraz naliczonymi kosztami, a spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę przy założeniu nieważności umowy.

a) kwoty przekazane przez bank kredytobiorcy:

Opis	Data	PLN	Kurs	Przeliczenie do CHF
transza	2008-10-06	224,500.01	2.1253	105,632.15
Razem		224,500.01		105,632.15

tabela 19

b) kwoty przekazane przez kredytobiorcę bankowi:

Opis	PLN	CHF	Razem PLN
Kapitał	126,684.35	0,00	126,684.35
Odsetki	28,829.51	0,00	28,829.51
Odsetki karne	0,00	0,00	0,00
Nadpłaty	82,920.49	0,00	82,920.49
Prowizja za ubezpiec.	449.00	0,00	449.00
Składki ubezpiec. NWW	3,166.53	0,00	3,166.53
Składki ubezpiec. na życie	10,017.65	0,00	10,017.65
Składki ubezpiec. nieruchom.	2,083.30	0,00	2,083.30
Razem	254,150.83	0,00	254,150.83

tabela 20

c) suma wypłat i wpłat:

Opis	PLN	CHF	Razem PLN
Suma wypłat	224,500.01	0,00	224,500.01
Suma wpłat	254,150.83	0,00	254,150.83

tabela 21

Legenda

Opis - Tytuł operacji.

PLN - wartość spłat dokonanych w PLN. Spłaty wykonane w CHF nie są brane pod uwagę.

CHF - wartość spłat dokonanych w CHF. Spłaty wykonane w PLN nie są brane pod uwagę.

Razem PLN - wartość wszystkich operacji. Operacje wykonane w CHF podlegają przeliczeniu na PLN po kursie średnim NBP.

Suma wypłat - wysokość należności udostępnionych kredytobiorcy przez bank.

Suma wpłat - wysokość należności przekazanych przez kredytobiorcę bankowi.

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że zapisy dotyczące powiązania z walutą obcą są bezskuteczne

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnice pomiędzy spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę i saldem badanego kredytu, a spłatami należnymi i saldem przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączeniem mechanizmu indeksacji/denominacji.

Nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji

Opis	PLN
Kwoty pobrane	254,150.83
Kwoty należne	186,539.68
Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji)	67,611.15

tabela 22

Saldo

Opis	wg kursu	Kurs z dnia	PLN
Saldo wg banku	4.1024	2020-06-02	195,945.72
Saldo przeliczone wg analizy			72,111.02
Różnica			123,834.70

tabela 23

Legenda

Kwoty pobrane - wysokość należności pobranej przez bank w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Kwoty należne - wysokość należności przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji, wyrażone w PLN.

Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji) - różnica pomiędzy kwotami pobranymi a kwotami należnymi, na dzień na jaki była wykonana analiza.

Saldo wg banku - iloczyn salda kredytu w walucie obcej (na podstawie zaświadczenia) i kursu średniego NBP z dnia na jaki jest wykonana analiza.

Saldo przeliczone wg analizy - saldo ustalone z uwzględnieniem założeń analizy. Jeżeli saldo jest ujemne, to jego wartość powiększa „nadpłatę z tytułu indeksacji/denominacji”.

Różnica sald - wskazuje jak zmieni się saldo po zastosowaniu założeń analizy.

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że postanowienia dotyczące powiązania z walutą są bezskuteczne, a oprocentowanie kredytu zostało ustalone przy wykorzystaniu stawki referencyjnej WIBOR (Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnicę pomiędzy spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę oraz saldem badanego kredytu, a spłatami i saldem należnymi przy założeniu zmiany oprocentowania (WIBOR) oraz bezskuteczności indeksacji/denominacji.

Nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji

Opis	PLN
Kwoty pobrane	254,150.83
Kwoty należne	238,382.41
Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji)	15,768.42

tabela 24

Saldo

Opis	wg kursu	Kurs z dnia	PLN
Saldo wg banku	4.1024	2020-06-02	195,945.72
Saldo przeliczone wg analizy			92,885.56
Różnica			103,060.16

tabela 25

Legenda

Kwoty pobrane - wysokość należności pobranej przez bank w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Kwoty należne - wysokość należności przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji, wyrażone w PLN.

Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji) - różnica pomiędzy kwotami pobranymi a kwotami należnymi, na dzień na jaki była wykonana analiza.

Saldo wg banku - iloczyn salda kredytu w walucie obcej (na podstawie zaświadczenia) i kursu średniego NBP z dnia na jaki jest wykonana analiza.

Saldo przeliczone wg analizy - saldo ustalone z uwzględnieniem założeń analizy. Jeżeli saldo jest ujemne, to jego wartość powiększa „nadpłatę z tytułu indeksacji/denominacji”.

Różnica sald - wskazuje jak zmieni się saldo po zastosowaniu założeń analizy.

Podsumowanie: Analiza porównawcza spłaty kredytu z założeniem, że przeliczenie na walutę obcą następuje po kursie średnim NBP

(Analiza wykonana na dzień 2 czerwca 2020)

Tabele wskazują na różnicę pomiędzy spłatami rzeczywiście dokonаныmi przez kredytobiorcę oraz saldem badanego kredytu, a spłatami i saldem należnymi przy założeniu indeksacji/denominacji kredytu po kursie średnim NBP.

Nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji

Opis	PLN
Kwoty pobrane	254,150.83
Kwoty należne	244,018.76
Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji)	10,132.07

tabela 26

Saldo

Opis	wg kursu	Kurs z dnia	PLN
Saldo wg banku	4.1024	2020-06-02	195,945.72
Saldo przeliczone wg analizy			23,231.06
Różnica			172,714.66

tabela 27

Legenda

Kwoty pobrane - wysokość należności pobranej przez bank w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Kwoty należne - wysokość należności przy założeniu funkcjonowania kredytu z wyłączonym mechanizmem indeksacji/denominacji, wyrażone w PLN.

Różnica (nadpłata z tytułu indeksacji/denominacji) - różnica pomiędzy kwotami pobranymi a kwotami należnymi, na dzień na jaki była wykonana analiza.

Saldo wg banku - iloczyn salda kredytu w walucie obcej (na podstawie zaświadczenia) i kursu średniego NBP z dnia na jaki jest wykonana analiza.

Saldo przeliczone wg analizy - saldo ustalone z uwzględnieniem założeń analizy. Jeżeli saldo jest ujemne, to jego wartość powiększa „nadpłatę z tytułu indeksacji/denominacji”.

Różnica sald - wskazuje jak zmieni się saldo po zastosowaniu założeń analizy.

CKK i RRSO

Rzeczywista roczna stopa oprocentowania obliczona na dzień udzielenia kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim (ust. 5 pkt 12) wynosi 0.00%.

Całkowity koszt kredytu obliczony na dzień udzielenia kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim (art. 5 pkt 6) wynosi 0.00 PLN.

Podsumowanie: Wnioski z analizy wykonywania umowy kredytu

1. Podsumowanie spłat dokonanych przez strony na wypadek uznania umowy za nieważną.

Opis	PLN	CHF	Razem PLN
Suma wypłat	224,500.01	0,00	224,500.01
Suma wpłat	254,150.83	0,00	254,150.83

tabela 28

Legenda

Opis - Tytuł operacji

PLN - wartość spłat dokonanych w PLN. Spłaty wykonane w CHF nie są brane pod uwagę

CHF - wartość spłat dokonanych w CHF. Spłaty wykonane w PLN nie są brane pod uwagę

Razem PLN - wartość wszystkich operacji. Operacje wykonane w CHF podlegają przeliczeniu na PLN po kursie średnim NBP

Suma wypłat - wysokość należności udostępnionych kredytobiorcy przez bank.

Suma wpłat - wysokość należności przekazanych przez kredytobiorcę bankowi.

2. Różnica w spłacie w porównaniu do kredytu wykonywanego na odmiennych zasadach.

Opis	Suma wpłat w PLN	Saldo
Badany kredyt	254,150.83	195,945.72
LIBOR + PLN	186,539.68	72,111.02
Różnica	67,611.15	123,834.70
WIBOR + PLN	238,382.41	92,885.56
Różnica	15,768.42	103,060.16
Kurs średni NBP	244,018.76	23,231.06
Różnica	10,132.07	172,714.66

tabela 29

Legenda

Opis - kolumna wskazuje sposób wykonywania umowy. Pozycja badany kredyt oznacza wykonywanie umowy na niezmienionych warunkach.

Suma wpłat PLN - suma środków wpłaconych przez kredytobiorcę wrażona w PLN (środki wpłacone w CHF zostały przeliczone na PLN po kursie średnim NBP).

Saldo - wartość kapitału do zapłaty przy zakładanym sposobie wykonywania umowy. Saldo badanego kredytu (wg banku) zostało ustalone w ten sposób, że kapitał pozostały do spłaty został przeliczony na PLN po kursie średnim NBP.