

#### Ek -4

#### Kredinin Tamamının Erken Kapatılmasına İlişkin Esaslar ve Örnekler

Kredi Miktarı : 50.000 TL  
Vade : 36 Ay  
Aylık Akdi Faiz Oranı : % 1  
BSİV Oranı : % 3

#### Varsayımlar

- 1- Taksit, Faiz, Kamusal Yükümlülük Tutarları virgülden sonra 2 hane olarak yuvarlanmıştır.
- 2- Yuvarlamadan kaynaklanan anapara farkı son taksitin değiştirilmesi ile giderilmiştir.

#### ÖDEME PLANI

Dönem	Tarih	Taksit	Faiz	BSİV	Anapara	Kalan Anapara
0	3.01.2023	0	0	0,00	0	50.000
1	3.02.2023	1.669,32	500,00	15,00	1.154,32	48.845,68
2	3.03.2023	1.669,32	488,46	14,65	1.166,21	47.679,47
3	3.04.2023	1.669,32	476,79	14,30	1.178,22	46.501,25
4	3.05.2023	1.669,32	465,01	13,95	1.190,36	45.310,89
5	3.06.2023	1.669,32	453,11	13,59	1.202,62	44.108,27
6	3.07.2023	1.669,32	441,08	13,23	1.215,00	42.893,27
7	3.08.2023	1.669,32	428,93	12,87	1.227,52	41.665,75
8	3.09.2023	1.669,32	416,66	12,50	1.240,16	40.425,59
9	3.10.2023	1.669,32	404,26	12,13	1.252,94	39.172,65
10	3.11.2023	1.669,32	391,73	11,75	1.265,84	37.906,81
11	3.12.2024	1.669,32	379,07	11,37	1.278,88	36.627,93
12	3.01.2024	1.669,32	366,28	10,99	1.292,05	35.335,88
13	3.02.2024	1.669,32	353,36	10,60	1.305,36	34.030,52
14	3.03.2024	1.669,32	340,31	10,21	1.318,81	32.711,71
15	3.04.2024	1.669,32	327,12	9,81	1.332,39	31.379,32
16	3.05.2024	1.669,32	313,79	9,41	1.346,11	30.033,21
17	3.06.2024	1.669,32	300,33	9,01	1.359,98	28.673,23
18	3.07.2024	1.669,32	286,73	8,60	1.373,99	27.299,24
19	3.08.2024	1.669,32	272,99	8,19	1.388,14	25.911,11
20	3.09.2024	1.669,32	259,11	7,77	1.402,44	24.508,67
21	3.10.2024	1.669,32	245,09	7,35	1.416,88	23.091,79
22	3.11.2024	1.669,32	230,92	6,93	1.431,47	21.660,32
23	3.12.2024	1.669,32	216,60	6,50	1.446,22	20.214,10

24	3.01.2025	1.669,32	202,14	6,06	1.461,11	18.752,98
25	3.02.2025	1.669,32	187,53	5,63	1.476,16	17.276,82
26	3.03.2025	1.669,32	172,77	5,18	1.491,37	15.785,45
27	3.04.2025	1.669,32	157,85	4,74	1.506,73	14.278,72
28	3.05.2025	1.669,32	142,79	4,28	1.522,25	12.756,47
29	3.06.2025	1.669,32	127,56	3,83	1.537,93	11.218,54
30	3.07.2025	1.669,32	112,19	3,37	1.553,77	9.664,77
31	3.08.2025	1.669,32	96,65	2,90	1.569,77	8.095,00
32	3.09.2025	1.669,32	80,95	2,43	1.585,94	6.509,06
33	3.10.2025	1.669,32	65,09	1,95	1.602,28	4.906,78
34	3.11.2025	1.669,32	49,07	1,47	1.618,78	3.288,00
35	3.12.2025	1.669,32	32,88	0,99	1.635,45	1.652,55
36	3.01.2026	1.669,57	16,53	0,50	1.652,55	0,00
<b>TOPLAM</b>		<b>60.095,77</b>	<b>9.801,72</b>	<b>294,05</b>	<b>50.000,00</b>	

**Örnek 1 :** Kredinin tamamının 7. taksitin ödeneceği 03.08.2023 tarihinde kapatılması halinde, 7. taksit tutarı olan 1.669,32 TL ile birlikte geriye kalan anapara borcu tutarı olan 41.665,75 TL tahsil edilecektir.

$$\text{Tahsil Edilmesi Gereken Tutar} = 1.669,32 + 41.665,75 = 43.335,07$$

**Örnek 2:** Kredinin tamamının 7. taksitin ödeneceği 03.08.2023 tarihinden 10 gün önce 24.07.2023 tarihinde kapatılması halinde 7. taksitin hesaplanmasına esas olan 42.893,27 TL anapara borcu üzerinden, 6. taksitin ödendiği 03.07.2023 ile kredinin kapatıldığı 24.07.2023 tarihleri arasındaki 21 günlük süre için hesaplanacak faiz ve vergi ile söz konusu 42.893,27 TL anapara borcu toplamı tahsil edilecektir.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = (42.893,27 \times \% 1 \times 21) / 30 = 300,25$$

$$\text{Tahsil Edilecek BSİV} = 300,25 \times \% 3 = 9,01$$

$$\text{Tahsil Edilecek Toplam Tutar} = 42.893,27 + 300,25 + 9,01 = 43.202,53$$