Επιχείρηση που λειτουργεί εκκοκκιστήριο βάμβακος ενδιαφέρεται για την ανάπτυξη των εργασιών του, με αποτέλεσμα να προκύπτει η ανάγκη εξεύρεσης νέων κεφαλαίων, τα οποία μπορεί να δανειστεί από τρείς διαφορετικές τράπεζες (Τ1, Τ2 και Τ3) που θεωρούν την επιχείρηση αξιόχρεη. Η επιχείρηση έχει ένα διαφορετικό όριο ετήσιου δανεισμού σε κάθε τράπεζα

|  |  |
| --- | --- |
| Τράπεζα | Ανώτατοόριο δανεισμού (σε χιλιάδες €) |
| Τ1 | 290 |
| Τ2 | 290 |
| Τ3 | 270 |

Η επιχείρηση έχει ανάγκη τεσσάρων κατηγοριών κεφαλαίων : α) Κεφάλαιο κίνησης, β) Κεφάλαιο αγοράς εξοπλισμού, γ) Κεφάλαιο για κατασκευές και δ) Εξαγωγικές πιστώσεις

Οι ελάχιστες ετήσιες απαιτήσεις δανειοδότησης στις παραπάνω κατηγορίες είναι :

|  |  |
| --- | --- |
| **Κατηγορίες κεφαλαίων για δανειοδότηση** | **Ελάχιστα ποσά απαιτούμενων κεφαλαίων** |
| Κεφάλαιο κίνησης | 120 |
| Κεφάλαιο αγοράς εξοπλισμού | 180 |
| Κεφάλαιο για κατασκευές | 340 |
| Εξαγωγικές πιστώσεις | 210 |

Κάθε τράπεζα έχει διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων για κάθε κατηγορία απαιτούμενων κεφαλαίων

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Τράπεζα | Κεφάλαιο κίνησης | Κεφάλαιο αγοράς εξοπλισμού | Κεφάλαιο για κατασκευές | Εξαγωγικές πιστώσεις |
| Τ1 | 9,5% | 9% | 10% | 8,5% |
| Τ2 | 10% | 9,5% | 11% | 8% |
| Τ3 | 10,5% | 9,5% | 10% | 9% |

Ποια ποσά, για κάθε κατηγορία απαιτούμενων κεφαλαίων και από ποιά τράπεζα θα πρέπει να δανεισθεί η επιχείρηση, ώστε να ελαχιστοποιούνται ετησίως οι καταβαλλόμενοι τόκοι της επιχείρησης.