

FORMULARZ KALKULACJI CENY OFERTY

Na cenę oferty składają się:

- A - odsetki od kredytu,
- B - prowizja od kredytu,
- C – inne koszty jakie Zamawiający poniesie w związku z zaciągniętym kredytem

A – ODSETKI OD KREDYTU

Założenia ogólne:

1. Oprocentowanie kredytu naliczane będzie kwartalnie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej WIBOR 3M, skorygowanej przez wskaźnik przyjęty przez oferenta i powiększone o marżę banku . Jako stawka bazowa do określenia oferowanej stopy oprocentowania kredytu przyjmowana będzie wielkość WIBOR dla złotych pożyczek międzybankowych trzymiesięcznych 3M ustalona na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR 3M, obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału poprzedzającego dany okres odsetkowy. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następować będzie raz w kwartale na początku każdego kwartału. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego kwartału.
2. Dla celów wyliczenia kosztów kredytu, przyjmuje się wartość stopy WIBOR 3M ustalona na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR 3M, obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału kalendarzowego poprzedzającego dany okres odsetkowy. tj. 4,59 %
3. Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy 30 dni, kwartał 90 dni a rok 365 dni.
4. Odsetki od kredytu – wg nw. harmonogramu.

Okres spłaty	Saldo zadłużenia w zł.	WIBOR 3M	Wskaźnik*	Marża	Oprocentowanie (poz.3 xpoz.4+poz.5)	Ilość dni	Mnożnik	Odsetki od kredytu (poz.2xpoz.6x poz.7xpoz.8)
1	2	3	4	5	6	7	8	
31.03.2013	580 000	4,59				40	1/365x100	
30.06.2013	580 000	4,59				90	1/365x100	
30.09.2013	580 000	4,59				90	1/365x100	
31.12.2013	580 000	4,59				90	1/365x100	
31.03.2014	580 000	4,59				90	1/365x100	
30.06.2014	580 000	4,59				90	1/365x100	
30.09.2014	580 000	4,59				90	1/365x100	
31.12.2014	580 000	4,59				90	1/365x100	
31.03.2015	580 000	4,59				90	1/365x100	
30.06.2015	555 825	4,59				90	1/365x100	
30.09.2015	531 650	4,59				90	1/365x100	
31.12.2015	507 475	4,59				90	1/365x100	
31.03.2016	483 300	4,59				90	1/365x100	
30.06.2016	459 125	4,59				90	1/365x100	
30.09.2016	434 950	4,59				90	1/365x100	
31.12.2016	410 775	4,59				90	1/365x100	
31.03.2017	386 600	4,59				90	1/365x100	
30.06.2017	362 425	4,59				90	1/365x100	
30.09.2017	338 250	4,59				90	1/365x100	
31.12.2017	314 075	4,59				90	1/365x100	
31.03.2018	289 900	4,59				90	1/365x100	
30.06.2018	265 725	4,59				90	1/365x100	
30.09.2018	241 550	4,59				90	1/365x100	
31.12.2018	217 375	4,59				90	1/365x100	
31.03.2019	193 200	4,59				90	1/365x100	
30.06.2019	169 025	4,59				90	1/365x100	
30.09.2019	144 850	4,59				90	1/365x100	
31.12.2019	120 675	4,59				90	1/365x100	
31.03.2020	96 500	4,59				90	1/365x100	
30.06.2020	72 325	4,59				90	1/365x100	

30.09.2020	48 150	4,59				90	1/365x100	
31.12.2020	23 975	4,59				90	1/365x100	
31.12.2020	0	0				0	0	

* Wskaźnik oznacza przyjęty przez Oferenta do wyliczenia oprocentowania / jak w kolumnie 6/ - % stawki WIBOR 3M , i tak: Przykład 1 Wskaźnik = 1 oznacza 100% stawki WIBOR 3M

Oprocentowanie /kolumna 6/ = stawka WIBOR 3 M / kolumna 3/ x 1 /kolumna 4/ + marża/kolumna 5/ Przykład 2. Wskaźnik = 0,75 oznacza 75% stawki WIBOR 3 M_ Oprocentowanie /kolumna 6/ = stawka WIBOR 3 M / kolumna 3/ x 0,75 /kolumna 4/ + marża/kolumna 5/

B – PROWIZJA OD KREDYTU

Kwota kredytu w zł.	Wysokość prowizji w %	Koszt prowizji od kredytu (poz.1 x poz.2)
1	2	3

C – INNE KOSZTY

.....

CENA KREDYTU OGÓLEM = A + B + C

CENA KREDYTU OGÓLEM = + +

CENA KREDYTU OGÓLEM =

SŁOWNIE: