

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 stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek. 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 stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego okres naliczania odsetek, tj. 2,68 %.
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	
30.09.2014	700 000	2,68				5	1/365x100	
31.12.2014	700 000	2,68				90	1/365x100	
31.03.2015	700 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2015	700 000	2,68				90	1/365x100	
30.09.2015	700 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2015	700 000	2,68				90	1/365x100	
31.03.2016	700 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2016	700 000	2,68				90	1/365x100	
30.09.2016	700 000	2,68				90	1/365x100	

31.12.2016	700 000	2,68				90	1/365x100	
31.03.2017	700 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2017	687 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2017	675 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2017	662 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2018	650 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2018	637 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2018	625 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2018	612 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2019	600 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2019	587 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2019	575 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2019	562 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2020	550 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2020	537 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2020	525 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2020	512 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2021	500 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2021	487 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2021	475 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2021	462 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2022	450 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2022	437 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2022	425 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2022	412 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2023	400 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2023	387 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2023	375 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2023	362 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2024	350 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2024	337 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2024	325 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2024	312 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2025	300 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2025	287 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2025	275 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2025	262 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2026	250 000	2,68				90	1/365x100	

30.06.2026	237 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2026	225 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2026	212 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2027	200 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2027	187 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2027	175 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2027	162 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2028	150 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2028	137 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2028	125 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2028	112 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2029	100 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2029	87 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2029	75 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2029	62 500	2,68				90	1/365x100	
31.03.2030	50 000	2,68				90	1/365x100	
30.06.2030	37 500	2,68				90	1/365x100	
30.09.2030	25 000	2,68				90	1/365x100	
31.12.2030	12 500	2,68				90	1/365x100	
31.12.2030	0	2,68				0	1/365x100	

* 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 OGÓŁEM = A + B + C

CENA KREDYTU OGÓŁEM = + +

CENA KREDYTU OGÓŁEM =

SŁOWNIE: