

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. 2,28 %.
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.6 xnoz.7xnoz.8)
1	2	3	4	5	6	7	8	
31.12.2014	240 000	2,28				5	1/365x100	
31.03.2015	240 000	2,28				90	1/365x100	
30.06.2015	240 000	2,28				90	1/365x100	
30.09.2015	240 000	2,28				90	1/365x100	
31.12.2015	240 000	2,28				90	1/365x100	
31.03.2016	240 000	2,28				90	1/365x100	
30.06.2016	240 000	2,28				90	1/365x100	
30.09.2016	240 000	2,28				90	1/365x100	
31.12.2016	240 000	2,28				90	1/365x100	

31.03.2017	240 000	2,28				90	1/365x100	
30.06.2017	235 715	2,28				90	1/365x100	
30.09.2017	231 430	2,28				90	1/365x100	
31.12.2017	227 145	2,28				90	1/365x100	
31.03.2018	222 860	2,28				90	1/365x100	
30.06.2018	218 575	2,28				90	1/365x100	
30.09.2018	214 290	2,28				90	1/365x100	
31.12.2018	210 005	2,28				90	1/365x100	
31.03.2019	205 720	2,28				90	1/365x100	
30.06.2019	201 435	2,28				90	1/365x100	
30.09.2019	197 150	2,28				90	1/365x100	
31.12.2019	192 865	2,28				90	1/365x100	
31.03.2020	188 580	2,28				90	1/365x100	
30.06.2020	184 295	2,28				90	1/365x100	
30.09.2020	180 010	2,28				90	1/365x100	
31.12.2020	175 725	2,28				90	1/365x100	
31.03.2021	171 440	2,28				90	1/365x100	
30.06.2021	167 155	2,28				90	1/365x100	
30.09.2021	162 870	2,28				90	1/365x100	
31.12.2021	158 585	2,28				90	1/365x100	
31.03.2022	154 300	2,28				90	1/365x100	
30.06.2022	150 015	2,28				90	1/365x100	
30.09.2022	145 730	2,28				90	1/365x100	
31.12.2022	141 445	2,28				90	1/365x100	
31.03.2023	137 160	2,28				90	1/365x100	
30.06.2023	132 875	2,28				90	1/365x100	
30.09.2023	128 590	2,28				90	1/365x100	
31.12.2023	124 305	2,28				90	1/365x100	
31.03.2024	120 020	2,28				90	1/365x100	
30.06.2024	115 735	2,28				90	1/365x100	
30.09.2024	111 450	2,28				90	1/365x100	
31.12.2024	107 165	2,28				90	1/365x100	
31.03.2025	102 880	2,28				90	1/365x100	
30.06.2025	98 595	2,28				90	1/365x100	
30.09.2025	94 310	2,28				90	1/365x100	
31.12.2025	90 025	2,28				90	1/365x100	
31.03.2026	85 740	2,28				90	1/365x100	
30.06.2026	81 455	2,28				90	1/365x100	

30.09.2026	77 170	2,28				90	1/365x100	
31.12.2026	72 885	2,28				90	1/365x100	
31.03.2027	68 600	2,28				90	1/365x100	
30.06.2027	64 315	2,28				90	1/365x100	
30.09.2027	60 030	2,28				90	1/365x100	
31.12.2027	55 745	2,28				90	1/365x100	
31.03.2028	51 460	2,28				90	1/365x100	
30.06.2028	47 175	2,28				90	1/365x100	
30.09.2028	42 890	2,28				90	1/365x100	
31.12.2028	38 605	2,28				90	1/365x100	
31.03.2029	34 320	2,28				90	1/365x100	
30.06.2029	30 035	2,28				90	1/365x100	
30.09.2029	25 750	2,28				90	1/365x100	
31.12.2029	21 465	2,28				90	1/365x100	
31.03.2030	17 180	2,28				90	1/365x100	
30.06.2030	12 895	2,28				90	1/365x100	
30.09.2030	8 610	2,28				90	1/365x100	
31.12.2030	4 325	2,28				90	1/365x100	
31.12.2030	0	2,68				0	1/365x100	
Okres spłaty	Saldo zadłużenia	WIBOR 3M	Wskaźnik*	Marża	Oprocentowanie (poz.3)	Ilość dni	Mnożnik	Odsetki od kredytu

* 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: