

## Formularz kalkulacji kosztów kredytu

strona nr 1 załącznika nr 4 do SIWZ

**Poz. 1. Założenia:**

1. Kwota kredytu: **800 000,00** PLN
2. Oprocentowanie w stosunku rocznym: ..... %, w tym:
- WIBOR 1 M: .....% ( WIBOR 1M z dnia 30.11.2010 r.),
- marża banku: .....% .
3. Prowizja za udzielenie kredytu płatna po uruchomieniu od kwoty kredytu :.....%
4. Okres kredytowania: do 25.12.2018 r.
5. Okres karencji w spłacie kapitału: do 25.03.2011 r.
6. Ilość rat kapitałowych: 32 , w tym:
- 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2011 r. w kwocie: 50 000,00  
(4 raty po 12.500 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2012 r. w kwocie: 50 000,00  
(4 raty po 12.500 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2013 r. w kwocie: 50 000,00  
(4 raty po 12.500 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2014 r. w kwocie: 100 000,00  
(4 raty po 25.000 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2015 r. w kwocie: 100 000,00  
(4 raty po 25.000 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2016 r. w kwocie: 150 000,00  
(4 raty po 37.500 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2017 r. w kwocie: 150 000,00  
(4 raty po 37.500 zł)
  - 4 raty kapitałowe płatne dnia 25 miesiąca kończącego kwartał w 2018 r. w kwocie: 150 000,00  
(4 raty po 37.500 zł)
- Razem: **800 000,00**
7. Planowane uruchomienie kredytu: 800 000,00 PLN
- W jednej transzy 21.12.2010 r.
8. Liczba bazowa dni w roku do wyliczenia: 365 lub 366

**Podpisano:** .....

( pieczęć i podpis osoby lub osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy wymienionych w dokumentach rejestrowych lub we właściwym upoważnieniu )

tabela 1.1.

{ PLN }

		Saldo kapitału	Płatności kapitału	Odsetki	Prowizja
I transza	21-12-2010	800 000,00			
1	25-12-2010	800 000,00			
2	25-01-2011	800 000,00			
3	25-02-2011	800 000,00			
4	25-03-2011	800 000,00	12 500,00		
5	25-04-2011	787 500,00			
6	25-05-2011	787 500,00			
7	25-06-2011	787 500,00	12 500,00		
8	25-07-2011	775 000,00			
9	25-08-2011	775 000,00			
10	25-09-2011	775 000,00	12 500,00		
11	25-10-2011	762 500,00			
12	25-11-2011	762 500,00			
13	25-12-2011	762 500,00	12 500,00		
14	25-01-2012	750 000,00			
15	25-02-2012	750 000,00			
16	25-03-2012	750 000,00	12 500,00		
17	25-04-2012	737 500,00			
18	25-05-2012	737 500,00			
19	25-06-2012	737 500,00	12 500,00		
20	25-07-2012	725 000,00			
21	25-08-2012	725 000,00			
22	25-09-2012	725 000,00	12 500,00		
23	25-10-2012	712 500,00			
24	25-11-2012	712 500,00			
25	25-12-2012	712 500,00	12 500,00		
26	25-01-2013	700 000,00			
27	25-02-2013	700 000,00			
28	25-03-2013	700 000,00	12 500,00		
29	25-04-2013	687 500,00			
30	25-05-2013	687 500,00			
31	25-06-2013	687 500,00	12 500,00		
32	25-07-2013	675 000,00			
33	25-08-2013	675 000,00			
34	25-09-2013	675 000,00	12 500,00		
35	25-10-2013	662 500,00			
36	25-11-2013	662 500,00			
37	25-12-2013	662 500,00	12 500,00		
38	25-01-2014	650 000,00			
39	25-02-2014	650 000,00			
40	25-03-2014	650 000,00	25 000,00		
41	25-04-2014	625 000,00			
42	25-05-2014	625 000,00			
43	25-06-2014	625 000,00	25 000,00		
44	25-07-2014	600 000,00			
45	25-08-2014	600 000,00			
46	25-09-2014	600 000,00	25 000,00		
47	25-10-2014	575 000,00			
48	25-11-2014	575 000,00			
49	25-12-2014	575 000,00	25 000,00		
50	25-01-2015	550 000,00			
51	25-02-2015	550 000,00			
52	25-03-2015	550 000,00	25 000,00		
53	25-04-2015	525 000,00			
54	25-05-2015	525 000,00			
55	25-06-2015	525 000,00	25 000,00		
56	25-07-2015	500 000,00			
57	25-08-2015	500 000,00			

58	25-09-2015	500 000,00	25 000,00	
59	25-10-2015	475 000,00		
60	25-11-2015	475 000,00		
61	25-12-2015	475 000,00	25 000,00	
62	25-01-2016	450 000,00		
63	25-02-2016	450 000,00		
64	25-03-2016	450 000,00	37 500,00	
65	25-04-2016	412 500,00		
66	25-05-2016	412 500,00		
67	25-06-2016	412 500,00	37 500,00	
68	25-07-2016	375 000,00		
69	25-08-2016	375 000,00		
70	25-09-2016	375 000,00	37 500,00	
71	25-10-2016	337 500,00		
72	25-11-2016	337 500,00		
73	25-12-2016	337 500,00	37 500,00	
74	25-01-2017	300 000,00		
75	25-02-2017	300 000,00		
76	25-03-2017	300 000,00	37 500,00	
77	25-04-2017	262 500,00		
78	25-05-2017	262 500,00		
79	25-06-2017	262 500,00	37 500,00	
80	25-07-2017	225 000,00		
81	25-08-2017	225 000,00		
82	25-09-2017	225 000,00	37 500,00	
83	25-10-2017	187 500,00		
84	25-11-2017	187 500,00		
85	25-12-2017	187 500,00	37 500,00	
86	25-01-2018	150 000,00		
87	25-02-2018	150 000,00		
88	25-03-2018	150 000,00	37 500,00	
89	25-04-2018	112 500,00		
90	25-05-2018	112 500,00		
91	25-06-2018	112 500,00	37 500,00	
92	25-07-2018	75 000,00		
93	25-08-2018	75 000,00		
94	25-09-2018	75 000,00	37 500,00	
95	25-10-2018	37 500,00		
96	25-11-2018	37 500,00		
97	25-12-2018	37 500,00	37 500,00	
Razem:			<b>800 000,00</b>	
Razem odsetki + prowizja:				

Podpisano: .....

( pieczęć i podpis osoby lub osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy wymienionych w dokumentach rejestrowych lub we właściwym upoważnieniu )

**Poz. 2. Koszty kredytu - cena oferty:**

**tabela 2.1.**

{ PLN }

1. Łączna kwota odsetek: (jak w tabeli 1.1.)	
2. Prowizja za uruchomienie kredytu (jak w tabeli 1.1.)	
<b>4. RAZEM CENA</b> (jak w tabeli 1.1.):	
słownie wartość razem:.....	
..... PLN	

Cena określona przez Wykonawcę w pkt. 4 w tabeli 2.1. będzie ceną ofertową jedynie dla porównania ofert.

**Poz. 3. Wyjaśnienia:**

1. W tabeli 1.1. Wykonawca wpisuje wartości wycieniowe w kolumnach: Odsetki i Prowizja, z uwzględnieniem założeń do kalkulacji kosztów kredytu określonych w poz. 1. i w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
2. W tabeli 2.1..Wykonawca wpisuje wartości w pozycjach 1 - 4 oraz słownie wartość razem.

..... dnia:.....  
(miejscowość)

**Podpisano:** .....

( pieczęć i podpis osoby lub osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy wymienionych w dokumentach rejestrowych lub we właściwym upoważnieniu )