

Formuła do wyliczenia całkowitego kosztu obsługi kredytu w wysokości 42 000 000,-zł
na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz emisji papierów wartościowych.

Załącznik Nr 1 do SIWZ

Data umowy o kredyt	Data uruch. transz kredytu i spłaty rat kredytu i odsetek	Kwota transz kredytu	Kwota kredytu pozostała do spłaty	Prowizja	Wibor 3M	Marża Banku	Razem oprocentowanie	Spłata kapitału	Liczba dni w roku	Okresy odsetkowe	Liczba dni odsetkowych	Naliczenie odsetek	Całkowity koszt obsługi w danym okresie odsetkowym /provizja+ odsetki/	Terminy spłat odsetek
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
01.06.2010							(F+G)							
w transzach:	08.06.2010	20 000 000	20 000 000		4,13			0	365	08.06.2010 - 29.09.2010	114			30.09.2010
			20 000 000		4,13			0	365	30.09.2010 - 01.12.2010	63			
	02.12.2010	22 000 000	42 000 000		4,13			0	365	02.12.2010 - 29.12.2010	28			30.12.2010
	31.03.2011	0	38 500 000		4,13			3 500 000	365	30.12.2010 - 30.03.2011	91			31.03.2011
	30.06.2011	0	35 000 000		4,13			3 500 000	365	31.03.2011 - 29.06.2011	91			30.06.2011
	30.09.2011	0	31 500 000		4,13			3 500 000	365	30.06.2011 - 29.09.2011	92			30.09.2011
	31.12.2011	0	28 000 000		4,13			3 500 000	365	30.09.2011 - 30.12.2011	92			31.12.2011
	31.03.2012	0	24 500 000		4,13			3 500 000	365	31.12.2011 - 30.03.2012	91			31.03.2012
	29.06.2012	0	21 000 000		4,13			3 500 000	365	31.03.2012 - 28.06.2012	90			29.06.2012
	28.09.2012	0	17 500 000		4,13			3 500 000	365	29.06.2012 - 27.09.2012	91			28.09.2012
	31.12.2012	0	14 000 000		4,13			3 500 000	365	28.09.2012 - 30.12.2012	94			31.12.2012
	29.03.2013	0	10 500 000		4,13			3 500 000	365	31.12.2012 - 28.03.2013	88			29.03.2013
	28.06.2013	0	7 000 000		4,13			3 500 000	365	29.03.2013 - 27.06.2013	91			28.06.2013
	30.09.2013	0	3 500 000		4,13			3 500 000	365	28.06.2013 - 29.09.2013	94			30.09.2013
	31.12.2013	0	0		4,13			3 500 000	365	30.09.2013 - 30.12.2013	92			31.12.2013
Razem	x	42 000 000	x					42 000 000	x	x	1 302			x

Dla potrzeb wyliczenia całkowitego kosztu obsługi zadłużenia przyjmuje się:

1. uruchomienie kredytu w transzach w w/w terminach i przekazanie tych kwot na r- k podstawowy Gminy Miasta Radomia w Banku Pekao SA
2. stawkę WIBOR 3M - z dnia 23.03.2010r. w wys.
4,13
3. przyjmuje się liczbę dni w roku - 365
4. naliczenie odsetek za dany okres odsetkowy, z dokł.do dwóch miejsc po przecinku wg wzoru -
 $M=(D*H/100)*L/365$ [kwota kredytu pozostała do spłaty x łączne oprocentowanie x ilość dni / 365 dni
5. Całkowity koszt obsługi (odsetki + prowizja)