RK.271.9.2026

Załącznik nr 6

……
(miejscowość i data)

……
(nazwa i adres Wykonawcy)

Kalkulacja ceny oferty

w postępowaniu pn. „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na rynku krajowym w wysokości maksymalnej do 3 000 000 PLN z przeznaczeniem na finansowanie planowanego w 2026 roku deficytu budżetu Gminy Subkowy i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”

I. Założenia kalkulacji

1. Kwota kredytu: 3 000 000,00 zł, wykorzystana w całości.

2. Wypłata I transzy: 1 000 000,00 zł w dniu 1 grudnia 2026 r. Wypłata II transzy: 2 000 000,00 zł w dniu 15 grudnia 2026 r. Daty przyjęto wyłącznie na potrzeby porównania ofert.

3. Oprocentowanie: WIBOR 3M z dnia 30 października 2026 r. w wysokości 3,90% powiększony o marżę Wykonawcy. Stawkę przyjmuje się jako niezmienną w całym okresie kredytowania.

4. Marża podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, stała w całym okresie kredytowania. Oprocentowanie nie może być niższe niż 0%.

5. Odsetki nalicza się według wzoru: saldo kredytu × oprocentowanie × rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym / rzeczywista liczba dni w roku. Okres odsetkowy przypadający na przełomie lat dzieli się na części, a każdą z nich oblicza się z zastosowaniem liczby dni danego roku (365 lub 366).

6. Odsetki nalicza się od dnia wypłaty transzy włącznie do dnia poprzedzającego dzień spłaty raty. W dniu spłaty raty saldo ulega zmniejszeniu.

7. Terminy spłat przyjmuje się według dat nominalnych z rozdz. 2 SWZ, bez przesunięć wynikających z dni wolnych od pracy.

8. Kwoty odsetek w każdym wierszu zaokrągla się do dwóch miejsc po przecinku. Cena oferty jest sumą odsetek z kolumny 7.

9. Wykonawca wypełnia wyłącznie pola wykropkowane oraz kolumnę 6 i 7. Wykonawca nie zmienia dat, sald ani liczby dni.

II. Oprocentowanie

WIBOR 3M z dnia 30.10.2026 r.	3,90%
Marża Wykonawcy	…… %
Oprocentowanie kredytu (WIBOR 3M + marża)	…… %
Opłaty i prowizje	0,00 zł (niedopuszczalne zgodnie z rozdz. 2 ust. 2 pkt 19 SWZ)

III. Harmonogram i wyliczenie odsetek

Lp.	Okres od	Okres do	Saldo kredytu w okresie (zł)	Liczba dni w okresie	Liczba dni w roku	Oprocentowanie (%)	Odsetki (zł)
	1	2	3	4	5	6	7
1	01.12.2026	14.12.2026	1 000 000,00	14	365	.....	.....
15.12.2026: wypłata II transzy w kwocie 2 000 000,00 zł, zmiana salda kredytu							
2	15.12.2026	31.12.2026	3 000 000,00	17	365	.....	.....
3	01.01.2027	30.05.2027	3 000 000,00	150	365	.....	.....
Termin płatności 31.05.2027: spłata raty kapitałowej 110 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
4	31.05.2027	29.11.2027	2 890 000,00	183	365	.....	.....
Termin płatności 30.11.2027: spłata raty kapitałowej 110 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
5	30.11.2027	31.12.2027	2 780 000,00	32	365	.....	.....
6	01.01.2028	30.05.2028	2 780 000,00	151	366	.....	.....
Termin płatności 31.05.2028: spłata raty kapitałowej 110 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
7	31.05.2028	29.11.2028	2 670 000,00	183	366	.....	.....
Termin płatności 30.11.2028: spłata raty kapitałowej 110 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
8	30.11.2028	31.12.2028	2 560 000,00	32	366	.....	.....
9	01.01.2029	30.05.2029	2 560 000,00	150	365	.....	.....
Termin płatności 31.05.2029: spłata raty kapitałowej 110 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
10	31.05.2029	29.11.2029	2 450 000,00	183	365	.....	.....
Termin płatności 30.11.2029: spłata raty kapitałowej 110 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
11	30.11.2029	31.12.2029	2 340 000,00	32	365	.....	.....
12	01.01.2030	30.05.2030	2 340 000,00	150	365	.....	.....
Termin płatności 31.05.2030: spłata raty kapitałowej 185 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
13	31.05.2030	29.11.2030	2 155 000,00	183	365	.....	.....
Termin płatności 30.11.2030: spłata raty kapitałowej 185 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
14	30.11.2030	31.12.2030	1 970 000,00	32	365	.....	.....
15	01.01.2031	30.05.2031	1 970 000,00	150	365	.....	.....
Termin płatności 31.05.2031: spłata raty kapitałowej 150 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
16	31.05.2031	29.11.2031	1 820 000,00	183	365	.....	.....
Termin płatności 30.11.2031: spłata raty kapitałowej 150 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
17	30.11.2031	31.12.2031	1 670 000,00	32	365	.....	.....
18	01.01.2032	30.05.2032	1 670 000,00	151	366	.....	.....
Termin płatności 31.05.2032: spłata raty kapitałowej 150 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
19	31.05.2032	29.11.2032	1 520 000,00	183	366	.....	.....
Termin płatności 30.11.2032: spłata raty kapitałowej 150 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
20	30.11.2032	31.12.2032	1 370 000,00	32	366	.....	.....
21	01.01.2033	30.05.2033	1 370 000,00	150	365	.....	.....
Termin płatności 31.05.2033: spłata raty kapitałowej 150 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
22	31.05.2033	29.11.2033	1 220 000,00	183	365	.....	.....

Lp.	Okres od	Okres do	Saldo kredytu w okresie (zł)	Liczba dni w okresie	Liczba dni w roku	Oprocentowanie (%)	Odsetki (zł)
Termin płatności 30.11.2033: spłata raty kapitałowej 150 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
23	30.11.2033	31.12.2033	1 070 000,00	32	365	……	……
24	01.01.2034	30.05.2034	1 070 000,00	150	365	……	……
Termin płatności 31.05.2034: spłata raty kapitałowej 200 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
25	31.05.2034	29.11.2034	870 000,00	183	365	……	……
Termin płatności 30.11.2034: spłata raty kapitałowej 200 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
26	30.11.2034	31.12.2034	670 000,00	32	365	……	……
27	01.01.2035	30.05.2035	670 000,00	150	365	……	……
Termin płatności 31.05.2035: spłata raty kapitałowej 335 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
28	31.05.2035	29.11.2035	335 000,00	183	365	……	……
Termin płatności 30.11.2035: spłata raty kapitałowej 335 000,00 zł oraz odsetek za okres zakończony tym dniem							
RAZEM ODSETKI ZA CAŁY OKRES KREDYTOWANIA (CENA OFERTY)							**……**

IV. Cena oferty

Cena oferty (suma kolumny 7): …… zł

słownie: …… złotych

Cena oferty musi być zgodna z ceną wskazaną w Formularzu oferty (załącznik nr 1 do SWZ). W razie rozbieżności Zamawiający zastosuje art. 223 ust. 2 ustawy Pzp, o ile będzie to możliwe.

Dokument należy podpisać kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.