

Załącznik nr 2 do SIWZ – harmonogram

Podstawowe założenia:

Kwota kredytu 2 410.323,00 PLN

Podstawa oprocentowania WIBOR 1M z dnia 29.05.2020 r. – 0,24 %

Marża banku -%

Razem oprocentowanie

Data uruchomienia kredytu do dnia 15.07.2020 r.

Proponowany harmonogram spłat kredytu w kwocie 2 410.323,00 zł w raz z odsetkami:

rata 1 - 31.03.2021 - 75 322,61 + odsetki

rata 2 - 30.06.2021 - 75 322,60 + odsetki

rata 3 - 30.09.2021 - 75 322,60 + odsetki

rata 4 - 31.12.2021 - 75 322,60 + odsetki

2022

rata 5 - 31.03.2022 - 75 322,59 + odsetki

rata 6 - 30.06.2022 - 75 322,59 + odsetki

rata 7 - 30.09.2022 - 75 322,59 + odsetki

rata 8 - 31.12.2022 - 75 322,60 + odsetki

2023

rata 9 - 31.03.2023 - 75 322,59 + odsetki

rata 10 - 30.06.2023 - 75 322,59 + odsetki

rata 11 - 30.09.2023 - 75 322,59 + odsetki

rata 12 - 31.12.2023 - 75 322,60 + odsetki

2024

rata 13 - 31.03.2024 - 75 322,59 + odsetki

rata 14 - 30.06.2024 - 75 322,59 + odsetki

rata 15 - 30.09.2024 - 75 322,59 + odsetki

rata 16 - 31.12.2024 - 75 322,60 + odsetki

2025

rata 17 - 31.03.2025 - 75 322,59 + odsetki

rata 18 - 30.06.2025 - 75 322,59 + odsetki

rata 19 - 30.09.2025 - 75 322,59 + odsetki

rata 20 - 31.12.2025 - 75 322,60 + odsetki

2026

rata 21 - 31.03.2026 - 75 322,59 + odsetki

rata 22 - 30.06.2026 - 75 322,59 + odsetki

rata 23 - 30.09.2026 - 75 322,59 + odsetki

rata 24 - 31.12.2026 - 75 322,60 + odsetki
2027

rata 25 - 31.03.2027 - 75 322,59 + odsetki

rata 26 - 30.06.2027 - 75 322,59 + odsetki

rata 27 - 30.09.2027 - 75 322,59 + odsetki

rata 28 - 31.12.2027 - 75 322,60 + odsetki
2028

rata 29 - 31.03.2028 - 75 322,59 + odsetki

rata 30 - 30.06.2028 - 75 322,59 + odsetki

rata 31 - 30.09.2028 - 75 322,59 + odsetki

rata 32 - 31.12.2028 - 75 322,60 + odsetki

Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.

Oprocentowanie kredytu WIBOR 1M (stopa procentowa dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych) z 29 maja 2020r + marża banku stała dla całego okresu kredytowania. Jeśli WIBOR 1M będzie poniżej 0% przyjmuje się jego wartość 0 %.

Do naliczania odsetek w okresie kredytowania stosowany będzie kalendarz rzeczywisty tj. aktualna liczba dni w miesiącu (365/366).

Odsetki będą naliczane od kwoty rzeczywistego zadłużenia.

Karencja w spłacie rat kredytu do 31.03.2021 r.

Zamawiający nie przewiduje ponoszenia żadnych prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu.

Zastrzeżenie obejmuje również sytuację wcześniejszej spłaty kredytu lub niewykorzystania całości kredytu postawionego do dyspozycji Zamawiającemu. Skrócenie okresu kredytowania – Aneks do umowy bez dodatkowych opłat. Możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.

Zamawiający informuje, że przy udzieleniu zamówienia stosuje prawo opcji, co oznacza, że podana wysokość zaciąganego kredytu jest wielkością maksymalną, którą należy przyjąć do obliczenia oferty cenowej.

Gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta to 1 200 000,00 zł.