

Załącznik nr 1
do SIWZ nr SPZOZ/PN/...../2013

tu postawić pieczęć.....
pieczęć Wykonawcy

OFERTA (wzór)

Nawiązując do przetargu nieograniczonego na usługę udzielenia i obsługi pożyczki/kredytu inwestycyjnego w wysokości 1.240.402,00 zł z roczną karencją w spłacie
nr postępowania SPZOZ/PN/...../2013

Nazwa wykonawcy: Nazwa.....

Siedziba wykonawcy: Siedziba.....

REGON wykonawcy: 000000000.....

NIP wykonawcy: 0000000000.....

1. Oferujemy wykonanie zamówienia zgodnie z wymogami opisu przedmiotu zamówienia i specyfikacją istotnych warunków zamówienia na następujących warunkach:

udzielenie w/w kredytu za cenę **304.101,19 PLN**

(słownie: **trzysta cztery tysiące sto jeden złotych 19/100**)

Koszt- cena kredytu stanowi:

(C) = (U) Kwota odsetek + (P) kwota prowizji
gdzie

(U) to kwota odsetek za okres kredytowania obliczona wg. Wzoru 2

(C) to kwota prowizji obliczona wg. Wzoru 3

Przy wyliczaniu ceny zastosowaliśmy następujące składniki

A) WIBOR 1 M (na dzień 14.11.2013r.) = 2,59%

B) Marża Banku = 3,00%

S = Razem oprocentowanie (stopa procentowa) = 5,59%

Wzór nr.2

Wartość odsetek za okres kredytowania należy obliczyć ze wzoru:

$$U = U_1 + U_2 = 68.388,63 + 210.904,52 = 279.293,15 \text{ zł}$$

Gdzie:

U_1 - Wartość odsetek w okresie karencji należy wyliczyć ze wzoru:

$$U_1 = \frac{L \times D \times S \times W}{100 \times R} = \frac{12 \times 30 \times 5,59 \times 1.240.402,00}{100 \times 365} = 68.388,63 \text{ zł}$$

U_2 - Wartość odsetek w okresie spłaty należy wyliczyć ze wzoru:

$$U_2 = \frac{W \times S \times (N + 1)}{2400} = \frac{1.240.402,00 \times 5,59 \times (72 + 1)}{2400} = 210.904,52 \text{ zł}$$

gdzie:

$L = 12$ – okres karencji w spłacie w miesiącach (należy przyjąć 12 miesięcy)

$N = 72$ – okres spłaty w miesiącach rat kapitałowych (należy przyjąć 72 miesięcy)

$W = 1.240.402,00 \text{ zł}$ – wysokość kredytu (w złotych) – przyjęto wykorzystanie kredytu w całości w dniu postawienia do dyspozycji,

$S = 5,59$ – stopa procentowa (%),

$D = 30$ – średnia ilość dni w miesiącu,

$R = 365$ – średnia ilość dni w roku,

Łączna wartość odsetek w okresie kredytowania **279.293,15 zł**

(słownie: **dwieście siedemdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt trzy złote 15/100**)

Wzór nr.3

Wartość prowizji należy obliczyć ze wzoru:

$$P = \frac{A \times W}{100} = \frac{2,00 \times 1.240.402,00}{100} = 24.808,04 \text{ zł}$$

gdzie:

W – wysokość kredytu (w złotych)

A = 2,00 – prowizja (%)

Prowizja za udzielenie kredytu wynosi **2,00 % co stanowi 24.808,04 zł**

(słownie: **dwadzieścia cztery tysiące osiemset osiem złotych 04/100**)

W celu uzyskania porównywalnych wyników ofert dla konstrukcji wzorów jak powyżej przyjęto następujące zasady:

- 1) całkowite wykorzystanie kredytu w pierwszym dniu postawienia do dyspozycji
- 2) spłatę kapitału w 72 ratach malejących po 12 miesięcznej karencji,
- 3) spłatę odsetek od pierwszego miesiąca po wykorzystaniu kredytu,
- 4) brak innych opłat niż prowizja przygotowawcza (za udzielenie kredytu),
- 4) średnią liczbę dni w miesiącu 30
- 5) średnią liczbę dni w roku 365
- 6) stopę oprocentowania kredytu jako sumę WIBOR 1M w wysokości 2,59% z dnia 14.11.2013 r. (źródło www.money.pl) powiększoną o marżę banku i przyjąć ją jako stałą w całym okresie kredytowania. Tak obliczona stopa procentowa ma na celu wyłącznie porównanie złożonych ofert.

2. Oświadczamy, że posiadamy współczynnik wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. zgodny z zapisem art. 128 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),

3. Oferujemy następujące formy zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego:

Ze względu na trwałą zdolność kredytową Zamawiającego będącego jednostką finansów publicznych – zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie zabezpieczenie rzeczowe ustanowione przez organ założycielski (Powiat Sanocki) – SPZOZ w Sanoku proponuje, aby formą zabezpieczenia było ustanowienie zabezpieczenia w postaci hipoteki do dwukrotnej wysokości planowanego kredytu/pożyczki na nieruchomości objętej KW nr KS1S/00040815/8 obejmującej działki 725/4, 725/20, 725/21, 725/22, 829/2, 829/4, o łącznej powierzchni 9,7557 ha na którą to SP ZOZ w Sanoku posiada wycenę dla wyodrębnionej funkcjonalnie części nieruchomości stanowiącą część działki o numerze 829/4 a zabudowaną budynkiem szpitala – pawilony Ci D

4. Oświadczamy iż prowadzimy działalność gospodarczą w zakresie objętym przedmiotem zamówienia przez okres nie krótszy niż 1 rok.

5. Oświadczamy, że wszystkie złożone przez nas dokumenty są zgodne z aktualnym stanem prawnym i faktycznym.

6. Do niniejszej oferty załączyliśmy projekt umowy kredytowej uwzględniający istotne postanowienia umowy zawarte w SIWZ.

Oświadczamy, iż zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia ustalenia dotyczące treści umowy zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się, w przypadku wyboru naszej oferty, do zawarcia umowy na warunkach przedstawionych w specyfikacji, w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego.

7. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w SIWZ tj. okres 60 dni.

Potwierdzamy zapoznanie się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń.

Zobowiązujemy się wykonać zamówienie zgodnie z zapisami specyfikacji istotnych warunków zamówienia i w terminie tam określonym.

8. Przed zawarciem umowy Zamawiający będzie zobowiązany dostarczyć następujące dokumenty:

1. pierwszy.....
2. drugi
3.
4.itd.

9. Ofertę składamy na XX kolejno ponumerowanych stronach.

Imię Nazwisko itd.

.....
(podpis osoby – osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli wraz z
pieczętką imienną)

Dane na dzień: 2013 11 14 [pokaż](#)

WIBOR									
	ON	TN	SW	1 mies.	3 mies.	6 mies.	9 mies.	1 rok	Data
PLN	2.61 (-0.01)	2.61 (-0.01)	2.55 (0.00)	2.59 (-0.01)	2.65 (-0.01)	2.70 (0.00)	2.73 (0.00)	2.75 (0.00)	14 listopada 2013

źródło: Reuters
WIBOR (Warsaw Interbank Offer Rate) - stopa procentowa, po jakiej banki udzielają pożyczek innym bankom.
ON (over night) - wysokość rocznej stopy procentowej, jaką banki zapłacą za środki przyjęte na jeden dzień.
TN (tomorrow next) - wysokość rocznej stopy procentowej, jaką banki zapłacą za środki pożyczone od jutra na jeden dzień.
SW (spot week) - środki pożyczone na jeden tydzień od momentu dostawy, która następuje po dwóch dniach roboczych.