

| I. ODSETKI             |  |                             |                                    |                          |                             |   |   |                                       |   |
|------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---|---|---------------------------------------|---|
| Lp.                    | Data udostępnienia środków/ płatności prowizji | Kwota kredytu/pożyczki w zł | Wysokość raty tj. 1/84 z 18 mln zł | Suma spłaconych rat w zł | Podstawa naliczenia odsetek | Stopa odsetkowa w stosunku rocznym w %<br>- tj.<br>WIBOR 1M z dnia 01.09.2016 + zaoferowana MARŻA | Dzień naliczenia odsetek, który jest równocześnie dniem płatności raty pożyczki i odsetek | Ilość dni, za które naliczono odsetki | Kwota odsetek w zł obliczona według wzoru<br>[6] x [7] % x [9]<br>365 lub 366 |
| 1                      | 2  | 3                           | 4                                  | 5                        | 6                           | 7   | 8   | 9                                     | 10  |
|                        | 2016-11-30                                     | 18 000 000,00               |                                    |                          | 18 000 000,00               |   |   |                                       |   |
| 1                      |  |                             | 214 300,00                         | 214 300,00               | 17 785 700,00               |   | 2016-12-31  | 31                                    | 69 063,93   |
| 2                      |  |                             | 214 300,00                         | 428 600,00               | 17 571 400,00               |   | 2017-01-31  | 31                                    | 68 428,65   |
| 3                      |  |                             | 214 300,00                         | 642 900,00               | 17 357 100,00               |   | 2017-02-28  | 28                                    | 61 061,82   |
| 4                      |  |                             | 214 300,00                         | 857 200,00               | 17 142 800,00               |   | 2017-03-31  | 31                                    | 66 779,66   |
| 5                      |  |                             | 214 300,00                         | 1 071 500,00             | 16 928 500,00               |   | 2017-04-30  | 30                                    | 63 827,58   |
| 6                      |  |                             | 214 300,00                         | 1 285 800,00             | 16 714 200,00               |   | 2017-05-31  | 31                                    | 65 130,66   |
| 7                      |  |                             | 214 300,00                         | 1 500 100,00             | 16 499 900,00               |   | 2017-06-30  | 30                                    | 62 231,77   |
| 8                      |  |                             | 214 300,00                         | 1 714 400,00             | 16 285 600,00               |   | 2017-07-31  | 31                                    | 63 481,67   |
| 9                      |  |                             | 214 300,00                         | 1 928 700,00             | 16 071 300,00               |   | 2017-08-31  | 31                                    | 62 657,17   |
| 10                     |  |                             | 214 300,00                         | 2 143 000,00             | 15 857 000,00               |   | 2017-09-30  | 30                                    | 59 838,07   |
| 11                     |  |                             | 214 300,00                         | 2 357 300,00             | 15 642 700,00               |   | 2017-10-31  | 31                                    | 61 008,18   |
| 12                     |  |                             | 214 300,00                         | 2 571 600,00             | 15 428 400,00               |   | 2017-11-30  | 30                                    | 58 242,27   |
| 13                     |  |                             | 214 300,00                         | 2 785 900,00             | 15 214 100,00               |   | 2017-12-31  | 31                                    | 59 359,18   |
| 14                     |  |                             | 214 300,00                         | 3 000 200,00             | 14 999 800,00               |   | 2018-01-31  | 31                                    | 58 534,69   |
| 15                     |  |                             | 214 300,00                         | 3 214 500,00             | 14 785 500,00               |   | 2018-02-28  | 28                                    | 52 125,33   |
| 16                     |  |                             | 214 300,00                         | 3 428 800,00             | 14 571 200,00               |   | 2018-03-31  | 31                                    | 56 885,69   |
| 17                     |  |                             | 214 300,00                         | 3 643 100,00             | 14 356 900,00               |   | 2018-04-30  | 30                                    | 54 252,77   |
| 18                     |  |                             | 214 300,00                         | 3 857 400,00             | 14 142 600,00               |   | 2018-05-31  | 31                                    | 55 236,70   |
| 19                     |  |                             | 214 300,00                         | 4 071 700,00             | 13 928 300,00               |   | 2018-06-30  | 30                                    | 52 656,97   |
| 20                     |  |                             | 214 300,00                         | 4 286 000,00             | 13 714 000,00               |   | 2018-07-31  | 31                                    | 53 587,70   |
| 21                     |  |                             | 214 300,00                         | 4 500 300,00             | 13 499 700,00               |   | 2018-08-31  | 31                                    | 52 763,21   |
| 22                     |  |                             | 214 300,00                         | 4 714 600,00             | 13 285 400,00               |   | 2018-09-30  | 30                                    | 50 263,27   |
| 23                     |  |                             | 214 300,00                         | 4 928 900,00             | 13 071 100,00               |   | 2018-10-31  | 31                                    | 51 114,21   |
| 24                     |  |                             | 214 300,00                         | 5 143 200,00             | 12 856 800,00               |   | 2018-11-30  | 30                                    | 48 667,47   |
| 25                     |  |                             | 214 300,00                         | 5 357 500,00             | 12 642 500,00               |   | 2018-12-31  | 31                                    | 49 465,22   |
| 26                     |  |                             | 214 300,00                         | 5 571 800,00             | 12 428 200,00               |   | 2019-01-31  | 31                                    | 48 640,72   |
| 27                     |  |                             | 214 300,00                         | 5 786 100,00             | 12 213 900,00               |   | 2019-02-28  | 28                                    | 43 188,85   |
| 28                     |  |                             | 214 300,00                         | 6 000 400,00             | 11 999 600,00               |   | 2019-03-31  | 31                                    | 46 991,73   |
| 29                     |  |                             | 214 300,00                         | 6 214 700,00             | 11 785 300,00               |   | 2019-04-30  | 30                                    | 44 677,96   |
| 30                     |  |                             | 214 300,00                         | 6 429 000,00             | 11 571 000,00               |   | 2019-05-31  | 31                                    | 45 342,73   |
| 31                     |  |                             | 214 300,00                         | 6 643 300,00             | 11 356 700,00               |   | 2019-06-30  | 30                                    | 43 082,16   |
| 32                     |  |                             | 214 300,00                         | 6 857 600,00             | 11 142 400,00               |   | 2019-07-31  | 31                                    | 43 693,74   |
| 33                     |  |                             | 214 300,00                         | 7 071 900,00             | 10 928 100,00               |   | 2019-08-31  | 31                                    | 42 869,24   |
| 34                     |  |                             | 214 300,00                         | 7 286 200,00             | 10 713 800,00               |   | 2019-09-30  | 30                                    | 40 668,46   |
| 35                     |  |                             | 214 300,00                         | 7 500 500,00             | 10 499 500,00               |   | 2019-10-31  | 31                                    | 41 220,24   |
| 36                     |  |                             | 214 300,00                         | 7 714 800,00             | 10 285 200,00               |   | 2019-11-30  | 30                                    | 39 092,66   |
| 37                     |  |                             | 214 300,00                         | 7 929 100,00             | 10 070 900,00               |   | 2019-12-31  | 31                                    | 39 571,25   |
| 38                     |  |                             | 214 300,00                         | 8 143 400,00             | 9 856 600,00                |   | 2020-01-31  | 31                                    | 38 640,89   |
| 39                     |  |                             | 214 300,00                         | 8 357 700,00             | 9 642 300,00                |   | 2020-02-29  | 29                                    | 35 378,73   |
| 40                     |  |                             | 214 300,00                         | 8 572 000,00             | 9 428 000,00                |   | 2020-03-31  | 31                                    | 36 996,40   |
| 41                     |  |                             | 214 300,00                         | 8 786 300,00             | 9 213 700,00                |   | 2020-04-30  | 30                                    | 35 007,25   |
| 42                     |  |                             | 214 300,00                         | 9 000 600,00             | 9 000 400,00                |   | 2020-05-31  | 31                                    | 35 351,91   |
| 43                     |  |                             | 214 300,00                         | 9 214 900,00             | 8 785 100,00                |   | 2020-06-30  | 30                                    | 33 415,80   |
| 44                     |  |                             | 214 300,00                         | 9 429 200,00             | 8 570 800,00                |   | 2020-07-31  | 31                                    | 33 707,42   |
| 45                     |  |                             | 214 300,00                         | 9 643 500,00             | 8 356 500,00                |   | 2020-08-31  | 31                                    | 32 885,16   |
| 46                     |  |                             | 214 300,00                         | 9 857 800,00             | 8 142 200,00                |   | 2020-09-30  | 30                                    | 31 028,64   |
| 47                     |  |                             | 214 300,00                         | 10 072 100,00            | 7 927 900,00                |   | 2020-10-31  | 31                                    | 31 240,69   |
| 48                     |  |                             | 214 300,00                         | 10 286 400,00            | 7 713 600,00                |   | 2020-11-30  | 30                                    | 29 437,20   |
| 49                     |  |                             | 214 300,00                         | 10 500 700,00            | 7 499 300,00                |   | 2020-12-31  | 31                                    | 29 596,20   |
| 50                     |  |                             | 214 300,00                         | 10 715 000,00            | 7 285 000,00                |   | 2021-01-31  | 31                                    | 28 852,79   |
| 51                     |  |                             | 214 300,00                         | 10 929 300,00            | 7 070 700,00                |   | 2021-02-28  | 28                                    | 25 315,87   |
| 52                     |  |                             | 214 300,00                         | 11 143 600,00            | 6 856 400,00                |   | 2021-03-31  | 31                                    | 27 203,79   |
| 53                     |  |                             | 214 300,00                         | 11 357 900,00            | 6 642 100,00                |   | 2021-04-30  | 30                                    | 25 528,35   |
| 54                     |  |                             | 214 300,00                         | 11 572 200,00            | 6 427 800,00                |   | 2021-05-31  | 31                                    | 25 554,80   |
| 55                     |  |                             | 214 300,00                         | 11 786 500,00            | 6 213 500,00                |   | 2021-06-30  | 30                                    | 23 932,55   |
| 56                     |  |                             | 214 300,00                         | 12 000 800,00            | 5 999 200,00                |   | 2021-07-31  | 31                                    | 23 905,80   |
| 57                     |  |                             | 214 300,00                         | 12 215 100,00            | 5 784 900,00                |   | 2021-08-31  | 31                                    | 23 081,31   |
| 58                     |  |                             | 214 300,00                         | 12 429 400,00            | 5 570 600,00                |   | 2021-09-30  | 30                                    | 21 538,85   |
| 59                     |  |                             | 214 300,00                         | 12 643 700,00            | 5 356 300,00                |   | 2021-10-31  | 31                                    | 21 432,31   |
| 60                     |  |                             | 214 300,00                         | 12 858 000,00            | 5 142 000,00                |   | 2021-11-30  | 30                                    | 19 943,05   |
| 61                     |  |                             | 214 300,00                         | 13 072 300,00            | 4 927 700,00                |   | 2021-12-31  | 31                                    | 19 763,32   |
| 62                     |  |                             | 214 300,00                         | 13 286 600,00            | 4 713 400,00                |   | 2022-01-31  | 31                                    | 18 958,82   |
| 63                     |  |                             | 214 300,00                         | 13 500 900,00            | 4 499 100,00                |   | 2022-02-28  | 28                                    | 16 379,39   |
| 64                     |  |                             | 214 300,00                         | 13 715 200,00            | 4 284 800,00                |   | 2022-03-31  | 31                                    | 17 309,83   |
| 65                     |  |                             | 214 300,00                         | 13 929 500,00            | 4 070 500,00                |   | 2022-04-30  | 30                                    | 15 953,54   |
| 66                     |  |                             | 214 300,00                         | 14 143 800,00            | 3 856 200,00                |   | 2022-05-31  | 31                                    | 15 660,83   |
| 67                     |  |                             | 214 300,00                         | 14 358 100,00            | 3 641 900,00                |   | 2022-06-30  | 30                                    | 14 357,74   |
| 68                     |  |                             | 214 300,00                         | 14 572 400,00            | 3 427 600,00                |   | 2022-07-31  | 31                                    | 14 011,84   |
| 69                     |  |                             | 214 300,00                         | 14 786 700,00            | 3 213 300,00                |   | 2022-08-31  | 31                                    | 13 187,34   |
| 70                     |  |                             | 214 300,00                         | 15 001 000,00            | 2 999 000,00                |   | 2022-09-30  | 30                                    | 11 964,04   |
| 71                     |  |                             | 214 300,00                         | 15 215 300,00            | 2 784 700,00                |   | 2022-10-31  | 31                                    | 11 538,34   |
| 72                     |  |                             | 214 300,00                         | 15 429 600,00            | 2 570 400,00                |   | 2022-11-30  | 30                                    | 10 368,24   |
| 73                     |  |                             | 214 300,00                         | 15 643 900,00            | 2 356 100,00                |   | 2022-12-31  | 31                                    | 9 889,35  |
| 74                     |  |                             | 214 300,00                         | 15 858 200,00            | 2 141 800,00                |   | 2023-01-31  | 31                                    | 9 064,85  |
| 75                     |  |                             | 214 300,00                         | 16 072 500,00            | 1 927 500,00                |   | 2023-02-28  | 28                                    | 7 442,90  |
| 76                     |  |                             | 214 300,00                         | 16 286 800,00            | 1 713 200,00                |   | 2023-03-31  | 31                                    | 7 415,86  |
| 77                     |  |                             | 214 300,00                         | 16 501 100,00            | 1 498 900,00                |   | 2023-04-30  | 30                                    | 6 378,74  |
| 78                     |  |                             | 214 300,00                         | 16 715 400,00            | 1 284 600,00                |   | 2023-05-31  | 31                                    | 5 766,86  |
| 79                     |  |                             | 214 300,00                         | 16 929 700,00            | 1 070 300,00                |   | 2023-06-30  | 30                                    | 4 782,94  |
| 80                     |  |                             | 214 300,00                         | 17 144 000,00            | 856 000,00                  |   | 2023-07-31  | 31                                    | 4 117,87  |
| 81                     |  |                             | 214 300,00                         | 17 358 300,00            | 641 700,00                  |   | 2023-08-31  | 31                                    | 3 293,37  |
| 82                     |  |                             | 214 300,00                         | 17 572 600,00            | 427 400,00                  |   | 2023-09-30  | 30                                    | 2 389,23  |
| 83                     |  |                             | 214 300,00                         | 17 786 900,00            | 213 100,00                  |   | 2023-10-31  | 31                                    | 1 644,38  |
| 84                     |  |                             | 213 100,00                         | 18 000 000,00            | 0,00                        |   | 2023-11-30  | 30                                    | 793,43  |
| OGÓŁEM                 |  | 18 000 000,00               | 18 000 000,00                      | RAZEM ODSETKI w zł       |                             |   |   |                                       | 2 887 152,41  |
| II. PROWIZJA w zł:     |  |                             |                                    |                          |                             |   |   |                                       |   |
| 0,00                   |  |                             |                                    |                          |                             |   |   |                                       |   |
| III. CENA (II+I) w zł: |  |                             |                                    |                          |                             |   |   |                                       |   |
| 2 887 152,41           |  |                             |                                    |                          |                             |   |   |                                       |   |

W kalkulacji przyjęto:

1. Stawkę WIBOR 1M na dzień 01.09.2016 r. - tj. 1,65%
2. Zaoferowaną MARŻĘ w wysokości: 2,88% (wypełnia wykonawca).
3. Zaoferowaną PROWIZJĘ w wysokości: 0,00 %, tj. 0,00 zł (wypełnia wykonawca).

Siemens Finance Sp. z o.o.  
ul. Żupnicza 11  
03-821 Warszawa

Grzegorz Borowicki / Małgorzata Kreczmar-Grochowska  
Prezes Zarządu / Kierownik Działu Operacyjnego  
Dyrektor ds. Sprzedaży

(podpisy i pieczęcie osób upoważnionych do reprezentowania Wykonawcy)