**Załącznik nr 1 do SWZ**

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości 11.000.000,00 PLN (słownie: jedenaście milionów zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego przesłanej Wykonawcy faksem lub emailem w terminie do 2 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, na rachunek podstawowy Gminy w terminie do dnia 31.12.2024 r.
3. Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego jednorazowo lub w transzach.
4. Spłata kredytu następować będzie w okresach kwartalnych - do ostatniego dnia miesiąca - począwszy od 31 marca 2025 r. do 31 grudnia 2037 r.:

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2025,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2026,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2027,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2028,

- po 5.000,- zł kwartalnie w roku 2029,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2030,

- po 100.000,- zł kwartalnie w roku 2031,

- po 350.000,- zł kwartalnie w roku 2032,

- po 150.000,- zł kwartalnie w roku 2033,

- po 250.000,- zł kwartalnie w roku 2034,

- po 250.000,- zł kwartalnie w roku 2035,

- po 595.000,- zł kwartalnie w roku 2036,

- po 550.000,- zł kwartalnie w roku 2037.

1. Odsetki płatne będą w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
2. Odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie.
3. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2025 r.
4. Harmonogram spłaty kredytu zaprezentowano poniżej:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **data spłaty** | **wysokość raty w PLN** | **kwota kredytu pozostała do spłaty w PLN** |
| 31.12.2024 |   | 11 000 000,00 |
| 2025-01-31 |   | 11 000 000,00 |
| 2025-02-25 |   | 11 000 000,00 |
| 2025-03-31 | 100 000,00 | 10 900 000,00 |
| 2025-04-30 |   | 10 900 000,00 |
| 2025-05-31 |   | 10 900 000,00 |
| 2025-06-30 | 100 000,00 | 10 800 000,00 |
| 2025-07-31 |   | 10 800 000,00 |
| 2025-08-31 |   | 10 800 000,00 |
| 2025-09-30 | 100 000,00 | 10 700 000,00 |
| 2025-10-31 |   | 10 700 000,00 |
| 2025-11-30 |   | 10 700 000,00 |
| 2025-12-31 | 100 000,00 | 10 600 000,00 |
| 2026-01-31 |   | 10 600 000,00 |
| 2026-02-28 |   | 10 600 000,00 |
| 2026-03-31 | 100 000,00 | 10 500 000,00 |
| 2026-04-30 |   | 10 500 000,00 |
| 2026-05-31 |   | 10 500 000,00 |
| 2026-06-30 | 100 000,00 | 10 400 000,00 |
| 2026-07-31 |   | 10 400 000,00 |
| 2026-08-31 |   | 10 400 000,00 |
| 2026-09-30 | 100 000,00 | 10 300 000,00 |
| 2026-10-31 |   | 10 300 000,00 |
| 2026-11-30 |   | 10 300 000,00 |
| 2026-12-31 | 100 000,00 | 10 200 000,00 |
| 2027-01-31 |   | 10 200 000,00 |
| 2027-02-28 |   | 10 200 000,00 |
| 2027-03-31 | 100 000,00 | 10 100 000,00 |
| 2027-04-30 |   | 10 100 000,00 |
| 2027-05-31 |   | 10 100 000,00 |
| 2027-06-30 | 100 000,00 | 10 000 000,00 |
| 2027-07-31 |   | 10 000 000,00 |
| 2027-08-31 |   | 10 000 000,00 |
| 2027-09-30 | 100 000,00 | 9 900 000,00 |
| 2027-10-31 |   | 9 900 000,00 |
| 2027-11-30 |   | 9 900 000,00 |
| 2027-12-31 | 100 000,00 | 9 800 000,00 |
| 2028-01-31 |   | 9 800 000,00 |
| 2028-02-29 |   | 9 800 000,00 |
| 2028-03-31 | 100 000,00 | 9 700 000,00 |
| 2028-04-30 |   | 9 700 000,00 |
| 2028-05-31 |   | 9 700 000,00 |
| 2028-06-30 | 100 000,00 | 9 600 000,00 |
| 2028-07-31 |   | 9 600 000,00 |
| 2028-08-31 |   | 9 600 000,00 |
| 2028-09-30 | 100 000,00 | 9 500 000,00 |
| 2028-10-31 |   | 9 500 000,00 |
| 2028-11-30 |   | 9 500 000,00 |
| 2028-12-31 | 100 000,00 | 9 400 000,00 |
| 2029-01-31 |   | 9 400 000,00 |
| 2029-02-28 |   | 9 400 000,00 |
| 2029-03-31 | 5 000,00 | 9 395 000,00 |
| 2029-04-30 |   | 9 395 000,00 |
| 2029-05-31 |   | 9 395 000,00 |
| 2029-06-30 | 5 000,00 | 9 390 000,00 |
| 2029-07-31 |   | 9 390 000,00 |
| 2029-08-31 |   | 9 390 000,00 |
| 2029-09-30 | 5 000,00 | 9 385 000,00 |
| 2029-10-31 |   | 9 385 000,00 |
| 2029-11-30 |   | 9 385 000,00 |
| 2029-12-31 | 5 000,00 | 9 380 000,00 |
| 2030-01-31 |   | 9 380 000,00 |
| 2030-02-28 |   | 9 380 000,00 |
| 2030-03-31 | 100 000,00 | 9 280 000,00 |
| 2030-04-30 |   | 9 280 000,00 |
| 2030-05-31 |   | 9 280 000,00 |
| 2030-06-30 | 100 000,00 | 9 180 000,00 |
| 2030-07-31 |   | 9 180 000,00 |
| 2030-08-31 |   | 9 180 000,00 |
| 2030-09-30 | 100 000,00 | 9 080 000,00 |
| 2030-10-31 |   | 9 080 000,00 |
| 2030-11-30 |   | 9 080 000,00 |
| 2030-12-31 | 100 000,00 | 8 980 000,00 |
| 2031-01-31 |   | 8 980 000,00 |
| 2031-02-28 |   | 8 980 000,00 |
| 2031-03-31 | 100 000,00 | 8 880 000,00 |
| 2031-04-30 |   | 8 880 000,00 |
| 2031-05-31 |   | 8 880 000,00 |
| 2031-06-30 | 100 000,00 | 8 780 000,00 |
| 2031-07-31 |   | 8 780 000,00 |
| 2031-08-31 |   | 8 780 000,00 |
| 2031-09-30 | 100 000,00 | 8 680 000,00 |
| 2031-10-31 |   | 8 680 000,00 |
| 2031-11-30 |   | 8 680 000,00 |
| 2031-12-31 | 100 000,00 | 8 580 000,00 |
| 2032-01-31 |   | 8 580 000,00 |
| 2032-02-29 |   | 8 580 000,00 |
| 2032-03-31 | 350 000,00 | 8 230 000,00 |
| 2032-04-30 |   | 8 230 000,00 |
| 2032-05-31 |   | 8 230 000,00 |
| 2032-06-30 | 350 000,00 | 7 880 000,00 |
| 2032-07-31 |   | 7 880 000,00 |
| 2032-08-31 |   | 7 880 000,00 |
| 2032-09-30 | 350 000,00 | 7 530 000,00 |
| 2032-10-31 |   | 7 530 000,00 |
| 2032-11-30 |   | 7 530 000,00 |
| 2032-12-31 | 350 000,00 | 7 180 000,00 |
| 2033-01-31 |   | 7 180 000,00 |
| 2033-02-28 |   | 7 180 000,00 |
| 2033-03-31 | 150 000,00 | 7 030 000,00 |
| 2033-04-30 |   | 7 030 000,00 |
| 2033-05-31 |   | 7 030 000,00 |
| 2033-06-30 | 150 000,00 | 6 880 000,00 |
| 2033-07-31 |   | 6 880 000,00 |
| 2033-08-31 |   | 6 880 000,00 |
| 2033-09-30 | 150 000,00 | 6 730 000,00 |
| 2033-10-31 |   | 6 730 000,00 |
| 2033-11-30 |   | 6 730 000,00 |
| 2033-12-31 | 150 000,00 | 6 580 000,00 |
| 2034-01-31 |   | 6 580 000,00 |
| 2034-02-28 |   | 6 580 000,00 |
| 2034-03-31 | 250 000,00 | 6 330 000,00 |
| 2034-04-30 |   | 6 330 000,00 |
| 2034-05-31 |   | 6 330 000,00 |
| 2034-06-30 | 250 000,00 | 6 080 000,00 |
| 2034-07-31 |   | 6 080 000,00 |
| 2034-08-31 |   | 6 080 000,00 |
| 2034-09-30 | 250 000,00 | 5 830 000,00 |
| 2034-10-31 |   | 5 830 000,00 |
| 2034-11-30 |   | 5 830 000,00 |
| 2034-12-31 | 250 000,00 | 5 580 000,00 |
| 2035-01-31 |   | 5 580 000,00 |
| 2035-02-28 |   | 5 580 000,00 |
| 2035-03-31 | 250 000,00 | 5 330 000,00 |
| 2035-04-30 |   | 5 330 000,00 |
| 2035-05-31 |   | 5 330 000,00 |
| 2035-06-30 | 250 000,00 | 5 080 000,00 |
| 2035-07-31 |   | 5 080 000,00 |
| 2035-08-31 |   | 5 080 000,00 |
| 2035-09-30 | 250 000,00 | 4 830 000,00 |
| 2035-10-31 |   | 4 830 000,00 |
| 2035-11-30 |   | 4 830 000,00 |
| 2035-12-31 | 250 000,00 | 4 580 000,00 |
| 2036-01-31 |   | 4 580 000,00 |
| 2036-02-29 |   | 4 580 000,00 |
| 2036-03-31 | 595 000,00 | 3 985 000,00 |
| 2036-04-30 |   | 3 985 000,00 |
| 2036-05-31 |   | 3 985 000,00 |
| 2036-06-30 | 595 000,00 | 3 390 000,00 |
| 2036-07-31 |   | 3 390 000,00 |
| 2036-08-31 |   | 3 390 000,00 |
| 2036-09-30 | 595 000,00 | 2 795 000,00 |
| 2036-10-31 |   | 2 795 000,00 |
| 2036-11-30 |   | 2 795 000,00 |
| 2036-12-31 | 595 000,00 | 2 200 000,00 |
| 2037-01-31 |   | 2 200 000,00 |
| 2037-02-28 |   | 2 200 000,00 |
| 2037-03-31 | 550 000,00 | 1 650 000,00 |
| 2037-04-30 |   | 1 650 000,00 |
| 2037-05-31 |   | 1 650 000,00 |
| 2037-06-30 | 550 000,00 | 1 100 000,00 |
| 2037-07-31 |   | 1 100 000,00 |
| 2037-08-31 |   | 1 100 000,00 |
| 2037-09-30 | 550 000,00 | 550 000,00 |
| 2037-10-31 |   | 550 000,00 |
| 2037-11-30 |   | 550 000,00 |
| 2037-12-31 | 550 000,00 | 0,00 |

1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco, przekazany Wykonawcy wraz
z deklaracją wekslową.
2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczania prowizji bankowych i innych dodatkowych opłat z tytułu udzielenia kredytu oraz zmiany warunków umowy kredytowej
i obsługi kredytu.
3. Zakłada się możliwość wcześniejszych (przed ustalonym terminem) spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
4. W sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu,
 a nie do dnia końca okresu umowy.
5. Odsetki od kredytu naliczane będą tylko od kwoty aktualnego rzeczywistego zadłużenia, przy zastosowaniu kalendarza rzeczywistego.
6. Zamawiającemu przysługuje prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
7. Oprocentowanie kredytu oparte będzie o stawkę WIBOR 1M i dodatnią lub ujemną marżę Wykonawcy. Marża Wykonawcy będzie stała w całym okresie kredytowania.
8. Stawka bazowa WIBOR 1M przyjęta w umowie kredytu dla pierwszego okresu odsetkowego notowana będzie na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy, a w kolejnych miesięcznych okresach obrachunkowych będzie ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca. Oprocentowanie będzie więc stałe w okresach miesięcznych.
9. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części, ponieważ nie jest to uzasadnione ze względu na specyfikę, nadmierne koszty oraz trudności techniczne i organizacyjne np. związane z potrzebą skoordynowania działań różnych Wykonawców, realizujących poszczególne części zamówienia.

1. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 214 ust.1 pkt 7 ustawy p.z.p.
2. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Wykonawcę, Zamawiający dołącza do SWZ następujące dokumenty, które stanowią Załącznik nr … do SWZ:
3. Uchwała Nr LXXVIII/613/23 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 15 grudnia 2023 r.
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łapy na 2024 rok
4. Uchwała Nr LXXVIII/612/23 z dnia 15 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2024-2037
5. Uchwała Nr RIO.II-00310-102/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 5 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Miasta i Gminy Łapy na 2024 rok oraz o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu
6. Uchwała Nr RIO.II-00312-13/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 4 stycznia 2024 r. w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego Miasta i Gminy Łapy przewidzianego na 2024 r. oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu
7. Uchwała Nr RIO.II-00311-102/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 5 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2024–2037
8. Zarządzenie Nr 116/2024 Burmistrza Łap z dnia 10 września 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 11.000.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów
9. Zarządzenie Nr 115/2024 Burmistrza Łap z dnia 10 września 2024 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łapy na lata 2024-2037
10. Zarządzenie Nr 33/2024 Burmistrza Łap z dnia 28 marca 2024 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu gminy za 2023 rok
11. Uchwała Nr RIO.II-00321-68/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Burmistrza Łap zarządzeniu w sprawie przyjęcia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu gminy za 2023 rok
12. Sprawozdania z wykonania budżetu za 2023 rok (Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS)
13. Sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2024 roku (Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS)
14. Zaświadczenie o nadaniu numeru Regon
15. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP
16. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza
17. Uchwała nr XVIII/266/07 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 29 grudnia 2007 r. w sprawie powołania Skarbnika Gminy Łapy
18. Zarządzenie nr 2/18 Burmistrza Łap z dnia 28 listopada 2018 r. w sprawie nadania Regulaminu organizacyjnego Urzędu Miejskiego w Łapach
19. Dane o zadłużeniu