**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

**I. Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest:

udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości **650.000,00 zł** ( słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych planowanych w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wymagania szczegółowe związane z przedmiotem zamówienia:

* 1. Waluta kredytu: złoty polski (PLN)
  2. Okres całkowitej spłaty - począwszy od **01.01.2025r.** do **31.12.2038r.**

1. Spłata kapitału - w ratach miesięcznych na koniec każdego miesiąca wg załączonego harmonogramu od 31.01.2025
2. Spłata odsetek - od dnia podpisania umowy, od kwoty wypłaconej w okresach miesięcznych, przy czym pierwsza rata ustalona na dzień 30.11.2024r., na podstawie zawiadomienia przekazanego przez Bank. Dopuszcza się informowanie przez Bank w drodze faxu, telefonicznie lub mailowo w terminie 3 dni przed datą płatności rat odsetkowych. Do wyliczenia odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty – rok 365/366.

2.5. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.

*Do poprawnego obliczenia oferty należy zawsze przyjąć dzień spłaty jako ostatni dzień każdego miesiąca tzn. 28,29,30 lub 31.*

2.6. Oprocentowanie - według zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stała marżę banku:

* stopa bazowa: WIBOR dla jednomiesięcznych złotowych depozytów między bankowych z ostatniego dnia notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kolejnej raty odsetkowej
* marża banku stała dla całego okresu kredytowania

Dla przygotowania oferty wykonawca zobowiązany jest przyjąć  
WIBOR 1-M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie oferty tj. 31.10.2024r. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni. Zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 1-M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

2.7. Wykonawca postawi środki finansowe do dyspozycji Zamawiającego poprzez ich przelanie na rachunek bankowy Nr 33967300070020020351900009 Bank Spółdzielczy w Kożuchowie.

2.8. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy (zastrzeżenie możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów). O zmianie terminu spłaty kredytu zamawiający poinformuje w formie pisemnej wykonawcę.

2.9 Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany wielkości rat kapitałowych oraz terminów spłat poprzez ustalenie nowego harmonogramu spłat rat kapitałowych oraz zawarcie aneksu do umowy.

2.10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do renegocjacji kwot i terminów spłat kapitału.

2.11 Nie przewiduje się innych kosztów związanych z udzieleniem kredytu oprócz prowizji od określonej w ofercie Wykonawcy od uruchomienia kredytu.

2.12 Prowizja od udzielonego kredytu - płatna będzie jednorazowo w dniu

wypłaty kredytu. Kredyt będzie zabezpieczony w formie weksla in

blanco - wraz z deklaracją wekslową, przy kontrasygnacie Skarbnika.

**Oznaczenie wg Wspólnego Słownika Zamówień:**

KOD CPV: 66113000-5 – Usługi udzielania kredytów

**Informacje finansowe zamawiającego:**

Zamawiający informuje, że uchwały budżetowe, sprawozdania finansowe opublikowane są pod adresem: https://bip.trzebiechow.pl/192/Budzet\_i\_finanse/

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Harmonogram spłat kredytu** | | | | |
|  |  | |  | |
| Lp. | | Data spłaty | | Kwota raty | |
| 1 | | 31.01.2025 | | 500,00 | |
| 2 | | 28.02.2025 | | 500,00 | |
| 3 | | 31.03.2025 | | 500,00 | |
| 4 | | 30.04.2025 | | 500,00 | |
| 5 | | 31.05.2025 | | 500,00 | |
| 6 | | 30.06.2025 | | 500,00 | |
| 7 | | 31.07.2025 | | 500,00 | |
| 8 | | 31.08.2025 | | 500,00 | |
| 9 | | 30.09.2025 | | 500,00 | |
| 10 | | 31.10.2025 | | 500,00 | |
| 11 | | 30.11.2025 | | 500,00 | |
| 12 | | 31.12.2025 | | 500,00 | |
| 13 | | 31.01.2026 | | 500,00 | |
| 14 | | 28.02.2026 | | 500,00 | |
| 15 | | 31.03.2026 | | 500,00 | |
| 16 | | 30.04.2026 | | 500,00 | |
| 17 | | 31.05.2026 | | 500,00 | |
| 18 | | 30.06.2026 | | 500,00 | |
| 19 | | 31.07.2026 | | 500,00 | |
| 20 | | 31.08.2026 | | 500,00 | |
| 21 | | 30.09.2026 | | 500,00 | |
| 22 | | 31.10.2026 | | 500,00 | |
| 23 | | 30.11.2026 | | 500,00 | |
| 24 | | 31.12.2026 | | 500,00 | |
| 25 | | 31.01.2027 | | 1 000,00 | |
| 26 | | 28.02.2027 | | 1 000,00 | |
| 27 | | 31.03.2027 | | 1 000,00 | |
| 28 | | 30.04.2027 | | 1 000,00 | |
| 29 | | 31.05.2027 | | 1 000,00 | |
| 30 | | 30.06.2027 | | 1 000,00 | |
| 31 | | 31.07.2027 | | 1 000,00 | |
| 32 | | 31.08.2027 | | 1 000,00 | |
| 33 | | 30.09.2027 | | 1 000,00 | |
| 34 | | 31.10.2027 | | 1 000,00 | |
| 35 | | 30.11.2027 | | 1 000,00 | |
| 36 | | 31.12.2027 | | 1 000,00 | |
| 37 | | 31.01.2028 | | 1 000,00 | |
| 38 | | 29.02.2028 | | 1 000,00 | |
| 39 | | 31.03.2028 | | 1 000,00 | |
| 40 | | 30.04.2028 | | 1 000,00 | |
| 41 | | 31.05.2028 | | 1 000,00 | |
| 42 | | 30.06.2028 | | 1 000,00 | |
| 43 | | 31.07.2028 | | 1 000,00 | |
| 44 | | 31.08.2028 | | 1 000,00 | |
| 45 | | 30.09.2028 | | 1 000,00 | |
| 46 | | 31.10.2028 | | 1 000,00 | |
| 47 | | 30.11.2028 | | 1 000,00 | |
| 48 | | 31.12.2028 | | 1 000,00 | |
| 49 | | 31.01.2029 | | 1 000,00 | |
| 50 | | 28.02.2029 | | 1 000,00 | |
| 51 | | 31.03.2029 | | 1 000,00 | |
| 52 | | 30.04.2029 | | 1 000,00 | |
| 53 | | 31.05.2029 | | 1 000,00 | |
| 54 | | 30.06.2029 | | 1 000,00 | |
| 55 | | 31.07.2029 | | 1 000,00 | |
| 56 | | 31.08.2029 | | 1 000,00 | |
| 57 | | 30.09.2029 | | 1 000,00 | |
| 58 | | 31.10.2029 | | 1 000,00 | |
| 59 | | 30.11.2029 | | 1 000,00 | |
| 60 | | 31.12.2029 | | 1 000,00 | |
| 61 | | 31.01.2030 | | 1 000,00 | |
| 62 | | 28.02.2030 | | 1 000,00 | |
| 63 | | 31.03.2030 | | 1 000,00 | |
| 64 | | 30.04.2030 | | 1 000,00 | |
| 65 | | 31.05.2030 | | 1 000,00 | |
| 66 | | 30.06.2030 | | 1 000,00 | |
| 67 | | 31.07.2030 | | 1 000,00 | |
| 68 | | 31.08.2030 | | 1 000,00 | |
| 69 | | 30.09.2030 | | 1 000,00 | |
| 70 | | 31.10.2030 | | 1 000,00 | |
| 71 | | 30.11.2030 | | 1 000,00 | |
| 72 | | 31.12.2030 | | 1 000,00 | |
| 73 | | 31.01.2031 | | 8 700,00 | |
| 74 | | 28.02.2031 | | 8 300,00 | |
| 75 | | 31.03.2031 | | 8 300,00 | |
| 76 | | 30.04.2031 | | 8 300,00 | |
| 77 | | 31.05.2031 | | 8 300,00 | |
| 78 | | 30.06.2031 | | 8 300,00 | |
| 79 | | 31.07.2031 | | 8 300,00 | |
| 80 | | 31.08.2031 | | 8 300,00 | |
| 81 | | 30.09.2031 | | 8 300,00 | |
| 82 | | 31.10.2031 | | 8 300,00 | |
| 83 | | 30.11.2031 | | 8 300,00 | |
| 84 | | 31.12.2031 | | 8 300,00 | |
| 85 | | 31.01.2032 | | 8 500,00 | |
| 86 | | 29.02.2032 | | 6 500,00 | |
| 87 | | 31.03.2032 | | 6 500,00 | |
| 88 | | 30.04.2032 | | 6 500,00 | |
| 89 | | 31.05.2032 | | 6 500,00 | |
| 90 | | 30.06.2032 | | 6 500,00 | |
| 91 | | 31.07.2032 | | 6 500,00 | |
| 92 | | 31.08.2032 | | 6 500,00 | |
| 93 | | 30.09.2032 | | 6 500,00 | |
| 94 | | 31.10.2032 | | 6 500,00 | |
| 95 | | 30.11.2032 | | 6 500,00 | |
| 96 | | 31.12.2032 | | 6 500,00 | |
| 97 | | 31.01.2033 | | 5 000,00 | |
| 98 | | 28.02.2033 | | 5 000,00 | |
| 99 | | 31.03.2033 | | 5 000,00 | |
| 100 | | 30.04.2033 | | 5 000,00 | |
| 101 | | 31.05.2033 | | 5 000,00 | |
| 102 | | 30.06.2033 | | 5 000,00 | |
| 103 | | 31.07.2033 | | 5 000,00 | |
| 104 | | 31.08.2033 | | 5 000,00 | |
| 105 | | 30.09.2033 | | 5 000,00 | |
| 106 | | 31.10.2033 | | 5 000,00 | |
| 107 | | 30.11.2033 | | 5 000,00 | |
| 108 | | 31.12.2033 | | 5 000,00 | |
| 109 | | 31.01.2034 | | 4 000,00 | |
| 110 | | 28.02.2034 | | 4 000,00 | |
| 111 | | 31.03.2034 | | 4 000,00 | |
| 112 | | 30.04.2034 | | 4 000,00 | |
| 113 | | 31.05.2034 | | 4 000,00 | |
| 114 | | 30.06.2034 | | 4 000,00 | |
| 115 | | 31.07.2034 | | 4 000,00 | |
| 116 | | 31.08.2034 | | 4 000,00 | |
| 117 | | 30.09.2034 | | 4 000,00 | |
| 118 | | 31.10.2034 | | 4 000,00 | |
| 119 | | 30.11.2034 | | 4 000,00 | |
| 120 | | 31.12.2034 | | 4 000,00 | |
| 121 | | 31.01.2035 | | 4 000,00 | |
| 122 | | 28.02.2035 | | 4 000,00 | |
| 123 | | 31.03.2035 | | 4 000,00 | |
| 124 | | 30.04.2035 | | 4 000,00 | |
| 125 | | 31.05.2035 | | 4 000,00 | |
| 126 | | 30.06.2035 | | 4 000,00 | |
| 127 | | 31.07.2035 | | 4 000,00 | |
| 128 | | 31.08.2035 | | 4 000,00 | |
| 129 | | 30.09.2035 | | 4 000,00 | |
| 130 | | 31.10.2035 | | 4 000,00 | |
| 131 | | 30.11.2035 | | 4 000,00 | |
| 132 | | 31.12.2035 | | 4 000,00 | |
| 133 | | 31.01.2036 | | 4 000,00 | |
| 134 | | 29.02.2036 | | 4 000,00 | |
| 135 | | 31.03.2036 | | 4 000,00 | |
| 136 | | 30.04.2036 | | 4 000,00 | |
| 137 | | 31.05.2036 | | 4 000,00 | |
| 138 | | 30.06.2036 | | 4 000,00 | |
| 139 | | 31.07.2036 | | 4 000,00 | |
| 140 | | 31.08.2036 | | 4 000,00 | |
| 141 | | 30.09.2036 | | 4 000,00 | |
| 142 | | 31.10.2036 | | 4 000,00 | |
| 143 | | 30.11.2036 | | 4 000,00 | |
| 144 | | 31.12.2036 | | 4 000,00 | |
| 145 | | 31.01.2037 | | 4 000,00 | |
| 146 | | 28.02.2037 | | 4 000,00 | |
| 147 | | 31.03.2037 | | 4 000,00 | |
| 148 | | 30.04.2037 | | 4 000,00 | |
| 149 | | 31.05.2037 | | 4 000,00 | |
| 150 | | 30.06.2037 | | 4 000,00 | |
| 151 | | 31.07.2037 | | 4 000,00 | |
| 152 | | 31.08.2037 | | 4 000,00 | |
| 153 | | 30.09.2037 | | 4 000,00 | |
| 154 | | 31.10.2037 | | 4 000,00 | |
| 155 | | 30.11.2037 | | 4 000,00 | |
| 156 | | 31.12.2037 | | 4 000,00 | |
| 157 | | 31.01.2038 | | 15 000,00 | |
| 158 | | 28.02.2038 | | 13 000,00 | |
| 159 | | 31.03.2038 | | 13 000,00 | |
| 160 | | 30.04.2038 | | 13 000,00 | |
| 161 | | 31.05.2038 | | 13 000,00 | |
| 162 | | 30.06.2038 | | 13 000,00 | |
| 163 | | 31.07.2038 | | 13 000,00 | |
| 164 | | 31.08.2038 | | 13 000,00 | |
| 165 | | 30.09.2038 | | 13 000,00 | |
| 166 | | 31.10.2038 | | 13 000,00 | |
| 167 | | 30.11.2038 | | 13 000,00 | |
| 168 | | 31.12.2038 | | 13 000,00 | |
|  | |  | | **650 000,00** | |