

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 2.550.000,00 zł (*słownie*: dwa miliony pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań w wariancie: kredyt złotówkowy ze zmienną stopą procentową, oprocentowany wg stawki WIBOR 1M plus stała marża bankowa powiększająca (pomniejszająca) stawkę WIBOR 1M.
2. Okres kredytowania – od podpisania umowy do dnia 30.06.2032r.
3. Spłatę rat kredytu planuje się na 10 rat (tj.: pierwsza rata w dniu 31.01.2025r. Ostatnia rata w dniu 30.06.2032r.).
4. Uruchomienie kredytu: Zamawiający przewiduje uruchomienie kwoty kredytu jednorazowo lub w transzach, w terminie od podpisania umowy do 30 grudnia 2024 roku. Wartość oraz terminy wypłat transz zostaną określone na podstawie złożonego przez Zamawiającego odrębnego zapotrzebowania na środki. Wypłata transz nastąpi w ciągu 2 dni od dnia złożenia powyższego zapotrzebowania.
5. Ostateczna data zaciągnięcia kredytu będzie zależała od terminu zakończenia procedury udzielenia zamówienia publicznego i daty podpisania umowy.
6. Środki finansowe zostaną przekazane, na konto Zamawiającego nr 23 8525 0002 0030 0300 0013 0125 w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie w zależności od potrzeb Zamawiającego (ilość transz oraz kwoty zostaną określone przez Zamawiającego po podpisaniu umowy z wybranym Wykonawcą).
7. Spłata kapitału kredytu dokonywana będzie w dziesięciu ratach: od 31.01.2025 r. do 30.06.2032r. według następującego harmonogramu:

Lp	Data Spłaty	Kwota spłaty w złotych
1	31.01.2025	50 000,00 zł
2	31.01.2026	50 000,00 zł
3	31.01.2027	50 000,00 zł
4	31.01.2028	50 000,00 zł

5	31.01.2029	50 000,00 zł
6	31.01.2030	250 000,00 zł
7	31.01.2031	600 000,00 zł
8	30.06.2031	600 000,00 zł
9	31.01.2032	425 000,00 zł
10	30.06.2032	425 000,00 zł
RAZEM		2 550 000,00 zł

8. Spłata rat kapitałowych będzie się odbywała ostatniego dnia każdego wyznaczonego miesiąca w roku z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy lub w sobotę, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.
9. Okres karencji przy spłacie kapitału do dnia 30.01.2025r.
10. Karencja w spłacie odsetek – brak.
11. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą tylko od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w okresach miesięcznych, w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy lub sobotę, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.
12. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok równa się rzeczywistej liczbie dni tj. 365 a rok przestępny 366 dni.
13. W całym okresie kredytowania (wykorzystanie i spłata) naliczanie odsetek winno być według metody kapitałowej, to znaczy od aktualnego, rzeczywistego zadłużenia z tytułu spłaty kredytu.
14. Oprocentowanie kredytu liczone będzie w następujący sposób: WIBOR 1M + stała marża banku.
15. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy.

16. Oprocentowanie kredytu stanowić będzie jedyny koszt zamawiającego w całym okresie kredytowania. Nie dopuszcza się stosowania jakichkolwiek innych prowizji lub opłat (prowizji od udzielonego kredytu, opłat bankowych, prowizji za wcześniejszą spłatę od niewykorzystania kredytu, itp.).
17. Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 18.10.2024r. w wysokości 5,80 %, plus stałą marżę banku.
18. W celu obliczenia ceny kredytu należy przyjąć teoretyczny termin wykorzystania kredytu na dzień 30 grudnia 2024r.
19. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą dokonywane będą w walucie polskiej.
20. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przewalutowania kredytu bez dodatkowych opłat w przypadku wejścia Polski do strefy EURO.
21. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą skarbnika gminy.
22. Zamawiający zastrzega sobie:
 - 1) możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń,
 - 2) możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji rekompensacyjnej, itp. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty;
 - 3) możliwość zmiany harmonogramu spłaty bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przy czym wydłużenie terminu płatności rat kapitałowych oraz zmiany ich wysokości będzie następowało po uzgodnieniu z Wykonawcą;
 - 4) możliwość przesunięcia spłaty rat kapitałowych w okresie kredytowania,
 - 5) możliwość zmiany terminu realizacji zamówienia.
23. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w całości bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń. Odsetki będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu.
24. Kwota kredytu nie uruchomiona do końca bieżącego roku nie będzie wykorzystana, od niewykorzystanej kwoty kredytu nie będzie pobierana przez wykonawcę żadna opłata lub prowizja.
25. W przypadku niewykorzystania części kwoty kredytu Zamawiający zaproponuje zmianę ustalonego harmonogramu spłaty, w celu dostosowania kwoty spłat kredytu do

wysokości kwoty uruchomionego kredytu.

26. W przypadku nie wykorzystania przez Zamawiającego części kredytu lub dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu, a dokonane ustalenia zapiszą w formie aneksu do umowy.

Dokumenty dotyczące kondycji finansowej Zamawiającego:

27. Zamawiający w celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego załącza następujące dokumenty:

- 1) NIP,
- 2) REGON,
- 3) Uchwała o powołaniu Skarbnika Gminy,
- 4) Zaświadczenie o wyborze Wójta,
- 5) Uchwała Rady Gminy Kluczewsko w sprawie udzielenia absolutorium z tytułu wykonania budżetu gminy za rok 2023;
- 6) Uchwała RIO w sprawie opinii o projekcie budżetu Gminy Kluczewsko na 2024 rok;
- 7) Uchwała RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu planowanego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Kluczewsko na 2024 rok;
- 8) Uchwała RIO w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kluczewsko na lata 2024-2033;
- 9) Uchwała RIO w sprawie opinii sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Kluczewsko za 2023 rok wraz z informacją o stanie mienia i objaśnieniami;
- 10) Uchwała RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Kluczewsko;
- 11) Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – IV kwartał 2023;
- 12) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2023;
- 13) RB – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku;
- 14) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2023;
- 15) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2023;
- 16) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego

za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2024;

17) Rb-Z kwartalne Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2024 roku;

18) Rb-N kwartalne Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych wg stanu na koniec III kwartału 2024 roku;

19) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych od początku roku do dnia 30 września roku 2024;

20) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych od początku roku do dnia 30 września roku 2024.

Sprawozdania dostępne są również na stronie internetowej Zamawiającego, tj.:

www.bip.kluczewsko.pl.

28. Wykonawca jest zobowiązany do zdobycia wszelkich informacji niezbędnych do prawidłowego przygotowania oferty oraz sprawdzenia i zweryfikowania materiałów niniejszego postępowania.