

Opis przedmiotu zamówienia

I. Określenie przedmiotu i zakres zamówienia

1. Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 6.700.000,00 zł.
2. Okres kredytowania – od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 30.12.2032 roku.
3. Przeznaczenie kredytu – pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłata wcześniej zaciągniętych kredytów:

| Nazwa banku/institucji finansowej/pożyczkodawcy | Rodzaj zobowiązania | Kwota wyjściowa zobowiązania (kredytu /limitu) w tys. PLN | Kwota pozostająca do spłaty w tys. PLN | Termin spłaty całkowitej (miesiąc, rok) |
|---|---------------------|---|--|---|
| BGK | kredyt | 2 000 | 1 450 | XII 2028 |
| BS i RBS | kredyt | 3 300 | 1 800 | XII 2026 |
| BS | kredyt | 4 500 | 3 700 | XII 2028 |
| BS | kredyt | 2 500 | 2 350 | XII 2029 |
| Razem | x | 12 300 | 9 300 | x |

4. Wypłata kredytu nastąpi w terminie wskazanym przez Zamawiającego, po złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty przed planowanym uruchomieniem kredytu (nie później niż do dnia 30.12.2024r.), bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu przez Bank.
5. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego.
6. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do dnia 29.09.2026 r.
7. Pierwsza rata kapitałowa płatna we wrześniu 2026 r.
8. Spłata ostatniej raty kredytu w grudniu 2032 r.
9. Spłata rat kapitałowych następować będzie po zakończeniu okresu karencji, według następującego harmonogramu rat i wysokości rat:

okres karencji do 29 września 2026 roku

30.09.2026r. w kwocie 50 000,00 zł

31.12.2026r. w kwocie 50 000,00 zł

31.03.2027r. w kwocie 50 000,00 zł.

30.06.2027r. w kwocie 50 000,00 zł

30.09.2027r. w kwocie 50 000,00 zł

31.12.2027r. w kwocie 50 000,00 zł

31.03.2028r. w kwocie 50 000,00 zł.

30.06.2028r. w kwocie 50 000,00 zł

30.09.2028r. w kwocie 50 000,00 zł

| | |
|-----------------------|----------------|
| 31.12.2028r. w kwocie | 50 000,00 zł |
| 31.03.2029r. w kwocie | 250 000,00 zł |
| 30.06.2029r. w kwocie | 250 000,00 zł |
| 30.09.2029r. w kwocie | 250 000,00 zł |
| 31.12.2029r. w kwocie | 250 000,00 zł |
| 31.03.2030r. w kwocie | 425 000,00 zł. |
| 30.06.2030r. w kwocie | 425 000,00 zł |
| 30.09.2030r. w kwocie | 425 000,00 zł |
| 31.12.2030r. w kwocie | 425 000,00 zł. |
| 31.03.2031r. w kwocie | 450 000,00 zł |
| 30.06.2031r. w kwocie | 450 000,00 zł |
| 30.09.2031r. w kwocie | 450 000,00 zł |
| 31.12.2031r. w kwocie | 450 000,00 zł |
| 31.03.2032r. w kwocie | 425 000,00 zł. |
| 30.06.2032r. w kwocie | 425 000,00 zł |
| 30.09.2032r. w kwocie | 425 000,00 zł |
| 30.12.2032r. w kwocie | 425 000,00 zł. |

10. W przypadku gdy termin płatności raty kredytu przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym miesiąca kończącego kwartał.
11. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia za pełny miesiąc kalendarzowy. Każda spłata raty kredytu powoduje zmniejszenie zadłużenia z tytułu kredytu, od którego będą liczone odsetki.
12. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, (za pełny miesiąc kalendarzowy) Przyjmuje się, że jeśli termin spłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się ostatni dzień roboczy miesiąca.
13. Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu (włączając ten dzień) do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie transzy kredytu. Każdy następny okres odsetkowy trwa od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, za który naliczane będą odsetki do ostatniego dnia miesiąca włącznie.
14. Spłata odsetek od ostatniej raty kredytu tj. za miesiąc grudzień 2032 roku nastąpi do dnia 31 grudnia 2032 roku.
15. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
16. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.

17. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku (dodatnią lub ujemną). Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w SWZ oraz obejmować wszystkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia. WIBOR 1M będący podstawą do określenia oprocentowania będzie wyznaczany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje WIBOR 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było ostatnie notowanie. W wyniku zaprzestania ustalania stawki WIBOR 1M strony określą nowy parametr, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu. Jeśli WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%.
18. Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni.
19. Sposób zabezpieczenia kredytu: weksel własny in blanco z deklaracją wekslową. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Kontrasygnata Skarbnika zostanie umieszczona również na umowie kredytu oraz na deklaracji wekslowej. Umieszczenie kontrasygnaty na umowie kredytu nadaje jej atrybut umowy prawnie skutecznej.
20. Zamawiający nie będzie składał oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.
21. Zamawiający zastrzega sobie możliwość bezkosztowego odstąpienia od uruchomienia części kredytu określonego w przedmiocie zamówienia. Minimalna kwota kredytu wyniesie 5.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem art. 89 i art. 217 ustawy o finansach publicznych. O odstąpieniu Bank zostanie poinformowany najpóźniej na 4 dni przed końcem 2024 roku. Strony ustalają nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
22. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowej opłaty.
23. Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów, związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, jedynym kosztem kredytu będą odsetki, o których mowa w pkt. 17 i 18 oraz ewentualna prowizja przy udzielaniu kredytu.
24. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z

dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy. Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.

25. Zamawiający nie będzie dostarczał dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu dotyczących np. realizowanych z kredytu inwestycji tj. pozwoleń na budowę, umów, dokumentacji projektowych, harmonogramów rzeczowo – finansowych realizacji inwestycji i innych.
26. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udostępni Wykonawcy dodatkowe dokumenty znajdujące się w Urzędzie Miejskim w Golinie wynikające z określonych przepisów prawa, bez wypełniania druków opracowanych przez Wykonawcę.
27. Wykonawcą zamówienia może być osoba prawna działająca samodzielnie lub wspólnie z osobą prawną, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do prowadzenia działalności bankowej.

Zamawiający informuje, iż:

1. Rachunki bankowe Zamawiającego nie są obciążone zajęciami egzekucyjnymi.
2. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.
3. W jednostce Zamawiającego nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. W jednostce Zamawiającego nie były prowadzone postępowania egzekucyjne przez komornika sądowego wszczynane na wniosek banków.
5. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
6. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, leasingu, eFinancingu.
7. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek pochodzących z budżetu państwa oraz z innych źródeł przeznaczonych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

II. Założenia do wyliczenia ceny kredytu

1. W celu porównania i oceny ofert Wykonawca podaje cenę w sposób określony w „formularzu ofertowym” (załącznik nr 1),
2. Wykonawca zobowiązany jest podać w ofercie oprocentowanie kredytu uwzględniające oprocentowanie zmienne w oparciu o stawkę WIBOR 1M, powiększone o marżę Banku.

3. Na cenę oferty składa się koszt kredytu, który stanowić będą odsetki bankowe oraz ewentualna jednorazowa prowizja przy udzielaniu kredytu.
4. Cenę należy podać z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.
5. W celu zagwarantowania porównywalności ofert przedstawiona w formularzu ofertowym cena oferty zostanie wyliczona w oparciu o następujące założenia:
 - a) udzielenie kredytu o wartości 6.700.000,00 zł nastąpi w 2 t r a n s z a c h :
I t r a n s z a w dniu 25 października 2024 roku w wysokości 5 000 000,00 zł,
II transza w dniu 10 grudnia 2024 roku w wysokości 1 700 000,00 zł,
 - b) do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni,
 - c) oprocentowanie kredytu będzie ustalone według stopy WIBOR 1M obowiązującej w dniu 30 sierpnia 2024 roku , powiększonej o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych,

Uwaga: Podane w niniejszym rozdziale terminy i wartości przyjmuje się wyłącznie do wyliczenia ceny na dzień otwarcia ofert, natomiast rzeczywiste terminy wypłaty kredytu i jego spłaty dokonywane będą na zasadach określonych w punkcie I ppkt. 4, 9 i 10 Opisu Przedmiotu Zamówienia.

III. Dokumenty i informacje załączone do SWZ (załącznik nr 6) przydatne dla wykonawcy przy ubieganiu się o udzielenie zamówienia publicznego, tj.:

- 1) Uchwała Nr SO - 5/0951/338/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 25 stycznia 2024 roku w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Golina.
- 2) Uchwała Nr SO-5/0951/337/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 25 stycznia 2024 roku w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Golina na 2024 rok.
- 3) UCHWAŁA Nr SO-5/0952/132/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 grudnia 2023 roku w sprawie: wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Golina na 2024 rok.
- 4) UCHWAŁA Nr SO-5/0954/253/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 26 kwietnia 2024 roku w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Burmistrza Gminy Golina sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Golina za 2023 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego.
- 5) UCHWAŁA Nr SO-5/0957/132/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 grudnia 2023 roku w sprawie: wyrażenia opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Golina na lata 2024-2032.

- 6) Uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wydania opinii o możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu długoterminowego Zamawiający udostępni przed podpisaniem przedmiotowej Umowy (wniosek o wydanie opinii wraz z informacją o wysłaniu w załączeniu) .
- 7) Sprawozdania
- Rok 2023
- Rb-27S IV kw. 2023
 - Rb-28S IV kw. 2023
 - Rb-N IV kw. 2023
 - Rb-NDS IV kw. 2023
 - Rb-Z IV kw. 2023
 - Rb-PDP IV kw. 2023
 - Rb-UZ IV kw. 2023
- Rok 2024
- Rb-27S II kw. 2024
 - Rb-28S II kw. 2024
 - Rb-N II kw. 2024
 - Rb-NDS II kw. 2024
 - Rb-Z II kw. 2024
 - Rb-NWS II kw. 2024
- 8) Zaświadczenie Miejskiej Komisji Wyborczej - Wybory Burmistrza 2024
- 9) Uchwała Rady Miejskiej powołanie Skarbnika 2018
- 10) Informacja o zobowiązaniach z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeniach, wyemitowanych papierach wartościowych.