

WIPP.ZP.271.12.2021

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**

- I. Przedmiotem zamówienia objętego postępowaniem jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000,00 zł (słownie trzy miliony złotych) dla Gminy Solec Kujawski
- II. Warunki udzielenia kredytu:
 1. zaciągnięty kredyt długoterminowy w wysokości 3.000.000,00 zł, przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Zamawiającego zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów, zgodnie z Zarządzeniem Burmistrza Solca Kujawskiego NR V/103/21;
 2. postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi po podpisaniu umowy kredytowej na podstawie wniosku o płatność, w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z ostatecznym wykorzystaniem do 31 grudnia 2021 r.
 3. kredyt winien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego w wysokości określonej we wniosku o płatność, w dniu następnym po złożeniu wniosku. Przelew środków nastąpi na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego;
 4. spłata kapitału kredytu następować będzie w 12 równych ratach, począwszy od 31 marca 2022 roku do 31 grudnia 2024 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału w kwocie 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
 5. spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, przy malejących ratach odsetkowych w latach 2022-2024, naliczanych na bazie rzeczywistego kalendarza (tj. rok liczy 365 dni, natomiast w przypadku roku przestępnego 366 dni), a miesiąc zawiera rzeczywistą liczbę dni;
 6. odsetki od kredytu płatne będą w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca na podstawie informacji przekazanych przez Bank na piśmie (faxem przesłanym na numer 52/387 12 53 oraz listem poleconym na adres Zamawiającego najpóźniej do 7 dni roboczych przed spłatą odsetek;
 7. w przypadku gdy dzień spłaty kapitału i odsetek przypada na dzień wolny od pracy (soboty, niedziele, święta), należności naliczane będą na ostatni dzień roboczy danego miesiąca rozliczeniowego;
 8. oprocentowanie kredytu będzie zmienne, naliczane wyłącznie od kapitału niespłaconego;
 9. sposób ustalenia wysokości stopy procentowej: zmienna stopa procentowa ustalona zostanie w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1M, notowanej na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego, powiększoną o marżę banku określoną na dzień otwarcia oferty (marża będzie stała w okresie kredytowania). Przez okres odsetkowy należy rozumieć jeden miesiąc kalendarzowy;
 10. do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć, iż wypłata kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 20 grudnia 2021 roku, natomiast spłata kredytu nastąpi w równych 12 ratach, każda po 250.000,00 zł, począwszy od 2022 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału (zgodnie z pkt 7). Ostateczna spłata nastąpi do dnia 31.12.2024 roku. Dla obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 28 października 2021 roku, a spłaty raty kapitału w terminach:
 - 1) w dniu 31-03-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 2) w dniu 30-06-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 3) w dniu 30-09-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),

- 4) w dniu 30-12-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 5) w dniu 31-03-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 6) w dniu 30-06-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 7) w dniu 29-09-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 8) w dniu 29-12-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 9) w dniu 29-03-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 10) w dniu 29-06-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 11) w dniu 30-09-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
- 12) w dniu 31-12-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).

11. kredyt udzielony będzie bez prowizji bankowej;
12. dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i kosztów bankowych. W przypadku wcześniejszej spłaty kapitału odsetki będą naliczone za okres faktycznego wykorzystania kredytu, a okres kredytowania pozostanie bez zmian chyba, że Zamawiający złoży odmienną dyspozycję;
13. w całym okresie kredytowania Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat wynikających z dokonywanych zmian w umowie kredytowej;
14. zabezpieczeniem kredytu będzie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową;
15. weksel In blanco, deklaracja wekslowa, oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji oraz umowa kredytowa – będą zawierały kontrasygnatę Skarbnika Gminy Solec Kujawski;
16. Zamawiający zastrzega możliwość niewykorzystania całości lub części przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat;
17. Zamawiający informuje, że organem upoważnionym do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest Burmistrz Solca Kujawskiego;
18. 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 2021 r. poz. 305 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy;

TERMIN WYKONYWANIA ZAMÓWIENIA

1. Termin realizacji zamówienia (udzielenia kredytu) do 31 grudnia 2021 r.
2. Okres na jaki zostanie udzielony kredyt: 2021-2024
3. Kapitał kredytu spłacany będzie w 12 równych ratach począwszy od 31 marca 2022 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału. Spłata w kwocie 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100)
4. Odsetki płatne będą co miesiąc począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono kredyt.

INFORMACJE DODATKOWE

1. Podmioty, w których Gmina Solec Kujawski jest udziałowcem/akcjonariuszem na dzień 30.09.2021 r.

Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	Wartość udziałów	% udziałów w kapitale podmiotu
Zakład Gospodarki Komunalnej sp. z o.o. w Solcu Kujawskim	92989380	34.558 po 500 zł	17 279 000 zł	100%
Solmed sp. z o.o. Solec Kujawski	92354700	340 po 1.000 zł	340 000 zł	100%
Telewizja Solec sp. z o.o. Solec Kujawski	91288444	419 po 60 zł	25 140 zł	51%
Komunalne Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej sp. z o.o. w Bydgoszczy	90523340	16 po 100.000 zł	1 600 000 zł	3,4115%
Kujawsko Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych w Toruniu	871641894	5 po 1.000 zł	5 000 zł	0,08%
Razem:			19 249 140,00	

2. Poręczenia i gwarancje udzielone przez Gminę Solec Kujawski na dzień 30.09.2021 r.

Podmiot/osoba za którą udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Kwota udzielonego poręczenia/gwarancji	Kwota poręczenia na 2021 rok	Okres obowiązywania/gwarancji
Młodzieżowa Spółdzielnia Mieszkaniowa	BGK w Warszawie	900.000 zł	26.471 zł	od 2001 do 2034
Młodzieżowa Spółdzielnia Mieszkaniowa	BGK w Warszawie	900.000 zł	26.471 zł	od 2002 do 2034
ZGK Sp. z o.o.	WFOŚ i GW w Toruniu	3.000.000 zł	800.000 zł	od 2012 do 2022
ZGK Sp. z o.o.	WFOŚ i GW w Toruniu	1.200.000 zł	300.000 zł	od 2014 do 2021
Wspólnota Mieszkaniowa Mickiewicza 7	WFOŚ i GW w Toruniu	193.400 zł	35.160 zł	od 2017 do 2022
Wspólnota Mieszkaniowa Żwirki i Wigury 17	WFOŚ i GW w Toruniu	275.812 zł	29.033 zł	od 2018 do 2028
ZGK Sp. z o.o.	WFOŚ i GW w Toruniu	3.000.000 zł	0 zł	od 2022 do 2026
ZGK Sp. z o.o.	WFOŚ i GW w Toruniu	1.400.000 zł	0 zł	od 2022 do 2026
Razem:		10.869.212 zł	1.217.135 zł	

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Gminę Solec Kujawski na dzień 30.09.2021 r.).

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty/pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki
--	--------------------------	-----------------------------------	---------------------------

Nie udzielono			
---------------	--	--	--

4. Zobowiązania Gminy Solec Kujawski z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2021r.

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
BGK S.A. z/s w Warszawie	Kredyt długoterminowy	551.596 zł	2009	25.10.2024	Weksel in blanco wraz deklaracją bankową
Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	Kredyt długoterminowy	250.000 zł	2017	31.12.2021	Weksel in blanco wraz deklaracją bankową
Bank Polskiej Spółdzielczości z/s w Warszawie	Kredyt długoterminowy	3.250.000 zł	2019	31.12.2024	Weksel in blanco wraz deklaracją bankową
SGB BS Szubin O/Solec Kujawski	Kredyt długoterminowy	3.250.000 zł	2020	31.12.2024	Weksel in blanco wraz deklaracją bankową
PEKAO S.A. z/s w Warszawie	Kredyt krótkoterminowy	3.375.237,77 zł	01.01.2021	31.12.2021	Weksel in blanco wraz deklaracją bankową
Razem:		10.676.833,77 zł			

5. Zobowiązania Gminy Solec Kujawski inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (umowa forfaitingowa) na dzień 30.09.2021 r.

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenie
PEKAO S.A. z/s w Warszawie	Wykup wierzytelności	746.182,29	2010	31.05.2022	Weksel in blanco wraz deklaracją bankową

6. Zobowiązania Gminy Solec Kujawski z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 30.09.2021 r.

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy	Zadłużenie bilansowe w (PLN)	Wykup	Zabezpieczenie
PKO BP S.A. z/s w Warszawie	obligacje emisja 2013	10.000.000,00	6.000.000,00	2017-2024	brak
	obligacje emisja 2016	2.000.000,00	2.000.000,00	2023-2024	
Razem:		12.000.000,00	8.000.000,00		

Solec Kujawski, 02.12.2021 r.