

## Opis przedmiotu zamówienia:

## Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego

## I. Opis przedmiotu zamówienia i warunki realizacji:

1. Kredytobiorca: Gmina Stężycza, ul. Parkowa 1, 83-322 Stężycza
2. Maksymalna kwota kredytu: 16.331.770,04 pln.
3. Oprocentowanie kredytu w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa będzie wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o stałą marżę banku podaną w ofercie. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M.
4. Stawka WIBOR 3M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR 3M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału poprzedzającego dany okres odsetkowy.
5. Uwaga dot. stawki bazowej: w zależności od zasad obowiązujących w danym Banku Zamawiający dopuszcza jako rozwiązanie równoważne następując sposób wyliczania stawki bazowej WIBOR 3M: jako stawkę ustalaną na okres 3 miesiące jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań w kwartale kalendarzowym (bez dni wolnych) i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.
6. Marża banku będzie stała.
7. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni w danym roku i kwartale.
8. Bank pobiera odsetki kwartalnie, ostatniego dnia kwartału. Odsetki nie będą kapitalizowane.
9. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek pobiera się odsetki ustawowe.
10. Uruchomienie kredytu następować będzie w transzach. Określenie transz wypłat kredytu oraz terminów postawienia ich do dyspozycji Zamawiającego następować będzie poprzez złożenie przez Zamawiającego zapotrzebowania na środki na 3 dni robocze przed ich uruchomieniem. Możliwość wykorzystania kredytu do 30.12.2024 r.
11. Termin uruchomienia kredytu jest równoznaczny z terminem wpływu transzy na rachunek kredytobiorcy.
12. Bank nie będzie naliczać, ani pobierać prowizji od kredytu.
13. Karencja w spłacie kredytu do dnia 30.03.2036 r.  
Sposób spłaty rat kapitałowych od 31.03.2036 r. w 59 ratach:  
58 rat w wysokości 277.000,00 zł każda,  
ostatnia rata 30-09-2050 r.: 265.770,04 zł.
14. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy środków na spłatę.
15. Marża stanowi całkowite wynagrodzenie banku i została skalkulowana w sposób wykluczający ponoszenie przez Zamawiającego dodatkowych kosztów.
16. Udzielenie kredytu nie zobowiąże Gminy do przeniesienia rachunku bankowego do banku Wykonawcy oraz konieczności zakładania konta pomocniczego w banku Wykonawcy.

17. Zamawiający ma prawo do pobrania mniejszej kwoty kredytu o maksymalnie 20%, wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, po zawiadomieniu Banku o planowanej przedterminowej spłacie, bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Przedterminowa spłata nie będzie skutkować zachowaniem odsetek dla całości udzielonego kredytu. Odsetki będą naliczane tylko od niespłaconego zadłużenia.
  18. W przypadku wejścia Polski do strefy EURO, przewalutowanie kredytu nastąpi bez dodatkowych opłat.
  19. W przypadku likwidacji wskaźnika WIBOR 3 M zostanie wprowadzona zmiana na wskaźnik, który zastąpi WIBOR 3M, zgodnie z przepisami wprowadzającymi lub na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M, bez kosztów obciążających zamawiającego.
  20. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
  21. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w Bankach, ani wobec ZUS oraz Urzędu Skarbowego.
  22. W przypadku gdy, stawka referencyjna WIBOR 3M będzie miała wartość ujemną, przyjmuje się do wyliczenia stawkę referencyjną na poziomie 0,00%.
  23. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego na koszt Zamawiającego.
  24. Gmina Stężyca złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
  25. Dla Gminy Stężyca nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz nie były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne.
  26. Nie było przypadku nieudzielenia absolutorium Wójtowi Gminy Stężyca.
  27. Gmina Stężyca posiada 100% udziałów w spółkach:  
Gminne Przedsiębiorstwo Komunalne Spółka z o. o. z siedzibą: ul. Jana III Sobieskiego 31, 83-322 Stężyca, REGON 221805563.  
Inwestycje Gminne Sp. z o.o. z siedzibą: ul. Jana III Sobieskiego 31, 83-322 Stężyca, NIP 589-20-57-784, REGON 385603071
  28. Zamawiający nie rozlicza sposobu wykorzystania kredytu.
- II. Dla zachowania porównywalności ofert wykonawca zobowiązany jest do obliczenia ceny oferty przyjmując następujące założenia:
1. kwota kredytu uruchomiona w jednej transzy: 16.331.770,04 zł w dniu 31-03-2024 r.
  3. cenę oferty podaje się w złotych polskich; Zamawiający rozlicza się z Wykonawcą w złotych polskich,
  4. okres kredytowania: do 31.12.2036 r.,
  5. sposób spłaty rat kapitałowych od 31.03.2036 r. w 59 ratach:  
58 rat w wysokości 277.000,00 zł każda,  
ostatnia rata 30.09.2050 r: 265.770,04 zł.
  6. sposób spłaty odsetek – kwartalnie, bez karencji,

7. formuła naliczania odsetek: saldo kredytu \* oprocentowanie \* rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym /rzeczywista liczba dni w roku,
8. oprocentowanie jest sumą zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M przyjętej do obliczenia ceny oferty w wysokości 5,86% i stałej marży zaoferowanej przez Wykonawcę.
9. Wykonawca podaje wysokość marży, którą następnie stosuje do wyliczenia ceny oferty. Cena oferty jest sumą odsetek wyliczonych w kalkulacji ceny oferty przy zastosowaniu zaoferowanej marży i podanej stawki bazowej,
10. marża nie może być wartością ujemną,
11. wartość procentową marży należy podać w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku,
12. marża stanowi całkowite wynagrodzenie banku i została skalkulowana w sposób wykluczający ponoszenie przez Zamawiającego dodatkowych kosztów.
13. przy obliczeniu ceny należy zaokrąglić wartości do dwóch miejsc po przecinku,
14. cena oferty wyrażona w postaci zapisu cyfrowego i zapis słowny muszą być ze sobą zgodne zarówno co do złotych jaki i groszy polskich,
15. Wykonawca sporządza kalkulację ceny oferty przy uwzględnieniu w podanej wysokości marży wszystkich niezbędnych kosztów, prowizji i opłat związanych z realizacją przedmiotu umowy wprost lub pośrednio określonych w SWZ wraz z wszelkimi podatkami i opłatami, kosztami pośrednimi, zyskiem wraz z całym ryzykiem ogólnym,
16. kalkulację ceny oferty należy złożyć z ofertą, kalkulacja ceny oferty musi zawierać informacje zawarte w formularzu oferty określonym załącznikiem nr 1 do SWZ. Zamawiający zaleca wykorzystanie formularza przygotowanego przez Zamawiającego.
17. udzielenie i obsługa kredytu odbywać się będzie według danych zawartych pkt. I „Opisu przedmiotu zamówienia”.

### III. Dokumenty do oceny zdolności Gminy Stężycza:

1. Sprawozdania z 2019 r.
  - 1.1. Rb-27S
  - 1.2. RB-28S
  - 1.3. RB-N
  - 1.4. Rb-NDS
  - 1.5. Rb-Z
2. Sprawozdania z 2020 r.
  - 2.1. Rb-27S
  - 2.2. RB-28S
  - 2.3. RB-N
  - 2.4. Rb-NDS
  - 2.5. Rb-Z
3. Sprawozdania z 2021 r.
  - 3.1. Rb-27S
  - 3.2. RB-28S
  - 3.3. RB-N
  - 3.4. Rb-NDS
  - 3.5. Rb-Z
4. Sprawozdania z 2022 r.

- 4.1. Rb-27S
- 4.2. RB-28S
- 4.3. RB-N
- 4.4. Rb-NDS
- 4.5. Rb-Z
5. Sprawozdania z 2023 r.
  - 5.1. Rb-27S
  - 5.2. RB-28S
  - 5.3. RB-N
  - 5.4. Rb-NDS
  - 5.5. Rb-Z
6. Uchwały dot. Budżetu oraz WPF dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem:

<https://bip.gminastezyca.pl/m,206,uchwaly.html>