

Zapytanie ofertowe
Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego
w kwocie 1.000.000,00 zł
DLA GMINY MIELESZYN

1. Nazwa i adres Zamawiającego

**Gmina Mieleszyn reprezentowana przez Wójta Gminy
z siedzibą Mieleszyn 23
62-212 Mieleszyn**

2. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest **udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 1.000.000,00 zł dla Gminy Mieleszyn** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uchwały Rady Gminy Mieleszyn

- a) Uchwała Nr XLVI/321/2023 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 21.12.2023 r. w sprawie: uchwały budżetowej na rok 2024,
- b) Uchwała Nr XLVIII/323/2024 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 31.01.2024 r. w sprawie: wprowadzenia zmian w budżecie gminy Mieleszyn na 2024 rok,
- c) Uchwała Nr XLIX/330/2024 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 26.02.2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- d) Uchwała Nr XLVI/320/2023 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 21.12.2023 r. w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mieleszyn.
- e) Uchwała Nr XLVIII/322/2024 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 31.01.2024 r. w sprawie: zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mieleszyn.

Sprawozdania

- a) Sprawozdania Rb - Z, Rb - NDS, Rb - N, Rb - 27S, Rb - 28S za IV kwartał 2023 r.,
- b) Sprawozdania z wykonania budżetu za rok 2023.

Uchwały Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

- a) Uchwała Nr SO-20/0950/31/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 20.03.2024 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu,

b) Uchwała Nr SO-20/0952/155/2023 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06.12.2023 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie budżetu Gminy Mieleszyn na rok 2024.

Termin wykonania zamówienia

Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w ciągu 2 dni od podpisania umowy, nie później niż do dnia 30.04.2024 r.

Przewidywana spłata kredytu nastąpi w ciągu 4 lat w okresie **od 01.01.2025 do 31.12.2028 r.**

Cena ofertowa stanowić będzie sumę odsetek za okres kredytowania, którą należy obliczyć w oparciu o stopę oprocentowania kredytu rozumianą jako sumę składników: stawki bazowej WIBOR 1M oraz marży banku powiększona o prowizję Banku z tytułu udzielenia kredytu i podać w wielkości wyrażonej w PLN cyfrowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, gdzie:

- 1) **raty kapitałowe** spłata kredytu w kapitałowych ratach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy **od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2028 r.** raty kapitałowe równe w zaokrągleniu do pełnych złotych, ostatnia rata w roku korygująca do wysokości spłaty rocznej,
spłata kapitału w poszczególnych latach:
2025 rok – 250.000,00 zł (11 x 20.800,00 zł + 1 x 21.200,00 zł),
2026 rok – 250.000,00 zł (11 x 20.800,00 zł + 1 x 21.200,00 zł),
2027 rok – 250.000,00 zł (11 x 20.800,00 zł + 1 x 21.200,00 zł),
2028 rok – 250.000,00 zł (11 x 20.800,00 zł + 1 x 21.200,00 zł).
- 2) **odsetki** należy obliczyć biorąc pod uwagę miesięczne raty odsetkowe płatne na koniec każdego miesięcznego okresu odsetkowego począwszy **od 01.01.2025 r. do 31.12.2028 r.** Wyliczoną kwotę odsetek dla całego okresu należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
- 3) **stawka bazowa** – do obliczenia ceny należy przyjąć stałą stopę WIBOR 1M,
- 4) **marża banku** – należy podać ilość punktów procentowych (wartość dodatnia lub ujemna), o które zostanie powiększona lub pomniejszona stawka bazowa, zakładając, że **marża banku będzie stała** przez cały okres kredytowania (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku),
- 5) **prowizja** – liczona od całej kwoty kredytu i powinna obejmować wszystkie koszty związane z udzieleniem kredytu – poza kosztami odsetkowymi - należy podać ilość punktów procentowych do dwóch miejsc po przecinku.

Kryterium oceny będzie łączny koszt wyliczony według jednolitej metodologii w oparciu o notowania stawki **WIBOR 1M** oraz podane w ofercie parametry tj. marżę i prowizję.

Do oferty należy załączyć również stosowne dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę mogą reprezentować dany podmiot.

Gmina Mieleszyn zastrzega, iż nie poniesie żadnych innych kosztów prowizyjnych oraz opłat (np. wynikających z Tabeli Opłat i Prowizji) oprócz prowizji wymienionej w formularzu ofertowym.