

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 30.03.2028 r.
Sposób spłaty rat kapitałowych od 31.03.2028 r.
36 rat po 125.000 zł każda rata
23 raty po 500.000 zł każda rata
1 rata (ostatnia, płatna 31-12-2042 r.) 331.770,04 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 30-09-2024 r.
 2. cenę oferty podaje się w złotych polskich; Zamawiający rozlicza się z Wykonawcą w złotych polskich,
 3. sposób spłaty rat kapitałowych od 31.03.2028 r. w następujący sposób:
36 rat po 125.000 zł każda rata
23 raty po 500.000 zł każda rata
1 rata (ostatnia) 331.770,04 zł
 4. sposób spłaty odsetek – kwartalnie, bez karencji,

5. formuła naliczania odsetek: saldo kredytu * oprocentowanie * rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym /rzeczywista liczba dni w roku,
6. oprocentowanie jest sumą zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M przyjętej do obliczenia ceny oferty w wysokości 5,85 % i stałej marży zaoferowanej przez Wykonawcę.
7. 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,
8. marża nie może być wartością ujemną, wartość procentową marży należy podać w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku,
9. marża stanowi całkowite wynagrodzenie banku i została skalkulowana w sposób wykluczający ponoszenie przez Zamawiającego dodatkowych kosztów.
10. przy obliczeniu ceny należy zaokrąślać wartości do dwóch miejsc po przecinku,
11. cena oferty wyrażona w postaci zapisu cyfrowego i zapis słowny muszą być ze sobą zgodne zarówno co do złotych jaki i groszy polskich,
12. 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,
13. 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.
14. udzielenie i obsługa kredytu odbywać się będzie według danych zawartych pkt. I „Opisu przedmiotu zamówienia”.

III. Dokumenty do oceny zdolności Gminy Stężyca:

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. Sprawozdania z 2024 r.
 - 6.1. Rb-27S
 - 6.2. RB-28S
 - 6.3. RB-N
 - 6.4. Rb-NDS
 - 6.5. Rb-Z
- 7. Uchwały dot. Budżetu oraz WPF dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem:

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