

Zapytanie ofertowe
Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego
w kwocie 500.000,00 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 500.000,00 zł dla Gminy Mieleszyn** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uchwały Rady Gminy Mieleszyn

- a) Uchwała Nr XXXVII/259/2022 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 21.12.2022 r. w sprawie: uchwały budżetowej na rok 2023,
- b) Uchwała Nr XLIII/294/2023 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 25.08.2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- b) Uchwała Nr XXXVII/258/2022 Rady Gminy Mieleszyn z dnia 21.12.2022 r. w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mieleszyn.

Sprawozdania

- a) Sprawozdania Rb - Z, Rb - NDS, Rb - N, Rb - 27S, Rb - 28S za III kwartał 2023 r.,
- b) Sprawozdania z wykonania budżetu za rok 2022.

Uchwały Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

- a) Uchwała Nr SO-20/0950/181/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 02.10.2023 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu,

b) Uchwała Nr SO-20/0952/237/2022 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 14.12.2022 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie budżetu Gminy Mieleszyn na rok 2023.

Termin wykonania zamówienia

Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w ciągu 2 dni od podpisania umowy, nie później niż do dnia 15.12.2023.

Przewidywana spłata kredytu nastąpi w ciągu 5 lat w okresie **od 01.01.2024 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 2024 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:
2024 rok – 96.000,00 zł (12 x 8.000,00 zł)
2025 rok – 96.000,00 zł (12 x 8.000,00 zł)
2026 rok – 96.000,00 zł (12 x 8.000,00 zł)
2027 rok - 96.000,00 zł (12 x 8.000,00 zł)
2028 rok - 116.000,00 zł (11 x 9.600,00 zł + 10.400,00 zł),
- 2) **odsetki** należy obliczyć biorąc pod uwagę miesięczne raty odsetkowe płatne na koniec każdego miesięcznego okresu odsetkowego począwszy **od 01.01.2024 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.