**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielnie przez podmiot działający na podstawie polskiego prawa bankowego **kredytu długoterminowego złotowego w kwocie 4.000.000,00 zł** (słownie: cztery miliony złotych 00/100), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.400.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.000,00 złotych.
2. Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M w wysokości **5,86% oraz** **stałą marżę zaproponowaną przez bank**.
3. Kredyt złotówkowy (Waluta kredytu: złoty polski (PLN) ze zmienną stopą procentową, oprocentowany wg stawki WIBOR 1M plus stała marża bankowa powiększająca (pomniejszająca) stawkę WIBOR 1M.
4. Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie trwania umowy.
5. Okres kredytowania – od podpisania umowy do dnia 31.12.2037 r.
6. Ostateczna data zaciągnięcia kredytu będzie zależała od terminu zakończenia procedury przetargowej i daty podpisania umowy. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do dnia 31.12.2024 r.
7. Spłatę rat kredytu planuje się na okres 156 miesięcy (tj. od 31.01.2025 r.
do 31.12.2037 r.) w ratach miesięcznych.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Data Spłaty** | **Kwota spłaty w złotych** |
| 1 | 31.01.2025 | 1 000,00  |
| 2 | 28.02.2025 | 1 000,00  |
| 3 | 31.03.2025 | 1 000,00  |
| 4 | 30.04.2025 | 1 000,00  |
| 5 | 31.05.2025 | 1 000,00  |
| 6 | 30.06.2025 | 1 000,00  |
| 7 | 31.07.2025 | 1 000,00  |
| 8 | 31.08.2025 | 1 000,00  |
| 9 | 30.09.2025 | 1 000,00  |
| 10 | 31.10.2025 | 1 000,00  |
| 11 | 30.11.2025 | 1 000,00  |
| 12 | 31.12.2025 | 1 000,00  |
| 13 | 31.01.2026 | 1 000,00  |
| 14 | 28.02.2026 | 1 000,00  |
| 15 | 31.03.2026 | 1 000,00  |
| 16 | 30.04.2026 | 1 000,00  |
| 17 | 31.05.2026 | 1 000,00  |
| 18 | 30.06.2026 | 1 000,00  |
| 19 | 31.07.2026 | 1 000,00  |
| 20 | 31.08.2026 | 1 000,00  |
| 21 | 30.09.2026 | 1 000,00  |
| 22 | 31.10.2026 | 1 000,00  |
| 23 | 30.11.2026 | 1 000,00  |
| 24 | 31.12.2026 | 1 000,00  |
| 25 | 31.01.2027 | 15 000,00  |
| 26 | 28.02.2027 | 15 000,00  |
| 27 | 31.03.2027 | 15 000,00  |
| 28 | 30.04.2027 | 15 000,00  |
| 29 | 31.05.2027 | 15 000,00  |
| 30 | 30.06.2027 | 15 000,00  |
| 31 | 31.07.2027 | 15 000,00  |
| 32 | 31.08.2027 | 15 000,00  |
| 33 | 30.09.2027 | 15 000,00  |
| 34 | 31.10.2027 | 15 000,00  |
| 35 | 30.11.2027 | 15 000,00  |
| 36 | 31.12.2027 | 15 000,00  |
| 37 | 31.01.2028 | 15 000,00  |
| 38 | 29.02.2028 | 15 000,00  |
| 39 | 31.03.2028 | 15 000,00  |
| 40 | 30.04.2028 | 15 000,00  |
| 41 | 31.05.2028 | 15 000,00  |
| 42 | 30.06.2028 | 15 000,00  |
| 43 | 31.07.2028 | 15 000,00  |
| 44 | 31.08.2028 | 15 000,00  |
| 45 | 30.09.2028 | 15 000,00  |
| 46 | 31.10.2028 | 15 000,00  |
| 47 | 30.11.2028 | 15 000,00  |
| 48 | 31.12.2028 | 15 000,00  |
| 49 | 31.01.2029 | 15 000,00  |
| 50 | 28.02.2029 | 15 000,00  |
| 51 | 31.03.2029 | 15 000,00  |
| 52 | 30.04.2029 | 15 000,00  |
| 53 | 31.05.2029 | 15 000,00  |
| 54 | 30.06.2029 | 15 000,00  |
| 55 | 31.07.2029 | 15 000,00  |
| 56 | 31.08.2029 | 15 000,00  |
| 57 | 30.09.2029 | 15 000,00  |
| 58 | 31.10.2029 | 15 000,00  |
| 59 | 30.11.2029 | 15 000,00  |
| 60 | 31.12.2029 | 15 000,00  |
| 61 | 31.01.2030 | 35 000,00  |
| 62 | 28.02.2030 | 35 000,00  |
| 63 | 31.03.2030 | 35 000,00  |
| 64 | 30.04.2030 | 35 000,00  |
| 65 | 31.05.2030 | 35 000,00  |
| 66 | 30.06.2030 | 35 000,00  |
| 67 | 31.07.2030 | 35 000,00  |
| 68 | 31.08.2030 | 35 000,00  |
| 69 | 30.09.2030 | 35 000,00  |
| 70 | 31.10.2030 | 35 000,00  |
| 71 | 30.11.2030 | 35 000,00  |
| 72 | 31.12.2030 | 35 000,00  |
| 73 | 31.01.2031 | 35 000,00  |
| 74 | 28.02.2031 | 35 000,00  |
| 75 | 31.03.2031 | 35 000,00  |
| 76 | 30.04.2031 | 35 000,00  |
| 77 | 31.05.2031 | 35 000,00  |
| 78 | 30.06.2031 | 35 000,00  |
| 79 | 31.07.2031 | 35 000,00  |
| 80 | 31.08.2031 | 35 000,00  |
| 81 | 30.09.2031 | 35 000,00  |
| 82 | 31.10.2031 | 35 000,00  |
| 83 | 30.11.2031 | 35 000,00  |
| 84 | 31.12.2031 | 35 000,00  |
| 85 | 31.01.2032 | 35 000,00  |
| 86 | 29.02.2032 | 35 000,00  |
| 87 | 31.03.2032 | 35 000,00  |
| 88 | 30.04.2032 | 35 000,00  |
| 89 | 31.05.2032 | 35 000,00  |
| 90 | 30.06.2032 | 35 000,00  |
| 91 | 31.07.2032 | 35 000,00  |
| 92 | 31.08.2032 | 35 000,00  |
| 93 | 30.09.2032 | 35 000,00  |
| 94 | 31.10.2032 | 35 000,00  |
| 95 | 30.11.2032 | 35 000,00  |
| 96 | 31.12.2032 | 35 000,00  |
| 97 | 31.01.2033 | 35 000,00  |
| 98 | 28.02.2033 | 35 000,00  |
| 99 | 31.03.2033 | 35 000,00  |
| 100 | 30.04.2033 | 35 000,00  |
| 101 | 31.05.2033 | 35 000,00  |
| 102 | 30.06.2033 | 35 000,00  |
| 103 | 31.07.2033 | 35 000,00  |
| 104 | 31.08.2033 | 35 000,00  |
| 105 | 30.09.2033 | 35 000,00  |
| 106 | 31.10.2033 | 35 000,00  |
| 107 | 30.11.2033 | 35 000,00  |
| 108 | 31.12.2033 | 35 000,00  |
| 109 | 31.01.2034 | 35 000,00  |
| 110 | 28.02.2034 | 35 000,00  |
| 111 | 31.03.2034 | 35 000,00  |
| 112 | 30.04.2034 | 35 000,00  |
| 113 | 31.05.2034 | 35 000,00  |
| 114 | 30.06.2034 | 35 000,00  |
| 115 | 31.07.2034 | 35 000,00  |
| 116 | 31.08.2034 | 35 000,00  |
| 117 | 30.09.2034 | 35 000,00  |
| 118 | 31.10.2034 | 35 000,00  |
| 119 | 30.11.2034 | 35 000,00  |
| 120 | 31.12.2034 | 35 000,00  |
| 121 | 31.01.2035 | 35 000,00  |
| 122 | 28.02.2035 | 35 000,00  |
| 123 | 31.03.2035 | 35 000,00  |
| 124 | 30.04.2035 | 35 000,00  |
| 125 | 31.05.2035 | 35 000,00  |
| 126 | 30.06.2035 | 35 000,00  |
| 127 | 31.07.2035 | 35 000,00  |
| 128 | 31.08.2035 | 35 000,00  |
| 129 | 30.09.2035 | 35 000,00  |
| 130 | 31.10.2035 | 35 000,00  |
| 131 | 30.11.2035 | 35 000,00  |
| 132 | 31.12.2035 | 35 000,00  |
| 133 | 31.01.2036 | 35 000,00  |
| 134 | 29.02.2036 | 35 000,00  |
| 135 | 31.03.2036 | 35 000,00  |
| 136 | 30.04.2036 | 35 000,00  |
| 137 | 31.05.2036 | 35 000,00  |
| 138 | 30.06.2036 | 35 000,00  |
| 139 | 31.07.2036 | 35 000,00  |
| 140 | 31.08.2036 | 35 000,00  |
| 141 | 30.09.2036 | 35 000,00  |
| 142 | 31.10.2036 | 35 000,00  |
| 143 | 30.11.2036 | 35 000,00  |
| 144 | 31.12.2036 | 35 000,00  |
| 145 | 31.01.2037 | 41 000,00  |
| 146 | 28.02.2037 | 41 000,00  |
| 147 | 31.03.2037 | 41 000,00  |
| 148 | 30.04.2037 | 41 000,00  |
| 149 | 31.05.2037 | 41 000,00  |
| 150 | 30.06.2037 | 41 000,00  |
| 151 | 31.07.2037 | 41 000,00  |
| 152 | 31.08.2037 | 41 000,00  |
| 153 | 30.09.2037 | 41 000,00  |
| 154 | 31.10.2037 | 41 000,00  |
| 155 | 30.11.2037 | 41 000,00  |
| 156 | 31.12.2037 | 45 000,00  |
| **RAZEM** | 1. **000 000,00**
 |

1. Płatność pierwszej raty kapitału do 31.01.2025 roku.
2. ~~Karencja w spłacie kapitału do dnia 31.01.2025 roku.~~ Karencja w spłacie kapitału do dnia 30.01.2025 roku.
3. Karencja w spłacie odsetek – brak.
4. Uruchomienie kredytu: zamawiający przewiduje uruchomienie kwoty kredytu jednorazowo lub w transzach, w terminie od podpisania umowy do 31 grudnia 2024 roku. Wartość oraz terminy wypłat transz zostaną określone na podstawie złożonego przez Zamawiającego odrębnego zapotrzebowania na środki. Wypłata transz nastąpi
w ciągu 5 dni roboczych od dnia złożenia powyższego zapotrzebowania.
5. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
6. Oprocentowanie kredytu stanowić będzie jedyny koszt zamawiającego w całym okresie kredytowania. Nie dopuszcza się stosowania jakichkolwiek innych prowizji lub opłat (prowizji od udzielonego kredytu, opłat bankowych, prowizji za wcześniejszą spłatę lub od niewykorzystania całości kredytu postawionego do dyspozycji Zamawiającego, itp.).
7. Zamawiający nie dopuszcza ustalenia prowizji od udzielonego kredytu.
8. Środki finansowe zostaną przekazane, na konto Zamawiającego nr 09 8525 0002 0000 0011 5720 0016 w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie w zależności od potrzeb Zamawiającego, (ilość transz oraz kwoty zostaną określone przez Zamawiającego
po podpisaniu umowy z wybranym Wykonawcą).
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości,
o której mowa w ust. 1 lub odstąpienie całkowite od podjęcia kredytu bez prowizji
i opłat. W przypadku uruchomienia kredytu gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta przez zamawiającego to kwota w wysokości minimum 1 000 000,00 zł.
10. Wysokość miesięcznych rat spłaty kapitału może ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu. W przypadku niewykorzystania w całości przyznanego kredytu, obniżenie rat nastąpi proporcjonalnie do wysokości kredytu, przy jednoczesnym uwzględnieniu zaokrągleń nowych wysokości rat do tysiąca złotych.
11. Za spłatę kredytu lub jego rat przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy.
12. ~~W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie.~~ W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień następujący po wyznaczonej dacie niebędący dniem wolnym od pracy ani sobotą.
13. ~~Spłata odsetek, które naliczane będą od wielkości wykorzystanego kredytu do dnia poprzedzającego dzień wpłaty kolejnych rat kredytu oraz w okresie karencji, będzie następować w miesięcznych ratach najczęściej do ostatniego dnia danego miesiąca, jednakże ostatecznie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu za który naliczone zostały odsetki. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.~~ Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
14. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok równa się rzeczywistej liczbie dni tj. 365, a rok przestępny 366 dni.
15. W całym okresie kredytowania (wykorzystanie i spłata) naliczanie odsetek winno być według metody kapitałowej, to znaczy od aktualnego, rzeczywistego zadłużenia
z tytułu spłaty kredytu.
16. Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na adres e-mali: skarbnik@powiat-wloszczowa.pl o wysokości rat kapitałowych oraz odsetek
do zapłaty, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności.
17. Oprocentowanie kredytu liczone będzie w następujący sposób: stawka WIBOR 1M zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku powiększoną o stałą marżę banku.
18. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy zaakceptowany przez obie strony umowy.
19. W celu obliczenia ceny kredytu należy przyjąć teoretyczny termin wykorzystania kredytu na dzień 30.09.2024 r. – zgodnie z załącznikiem, do formularza ofertowego który należy wypełnić – plan spłaty kredytu. Niewypełnienie załącznika nie będzie skutkować odrzuceniem oferty.
20. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być
niższa niż zero, co w praktyce oznacza, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1 M równa zero.
21. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą dokonywane będą w walucie polskiej.
22. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przewalutowania kredytu bez dodatkowych opłat w przypadku wejścia Polski do strefy EURO.
23. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, kontrasygnowaną przez skarbnika powiatu.
24. Zamawiający zastrzega sobie:

1) możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń,

2) możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu, w tym spłaty jednorazowo bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji rekompensacyjnej, itp. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty;

3) możliwość zmiany harmonogramu spłaty bez pobierania dodatkowych opłat
i prowizji, przy czym wydłużenie terminu płatności rat kapitałowych oraz zmiany ich wysokości będzie następowało po uzgodnieniu z Wykonawcą;

4) możliwość przesunięcia spłaty rat kapitałowych w okresie kredytowania,

1. możliwość zmiany terminu realizacji zamówienia.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w całości bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń. Odsetki, będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu.
3. Kwota kredytu nieuruchomiona do końca bieżącego roku nie będzie wykorzystana,
od niewykorzystanej kwoty kredytu nie będzie pobierana przez wykonawcę żadna opłata lub prowizja.
4. W przypadku niewykorzystania części kwoty kredytu Zamawiający zaproponuje zmianę ustalonego harmonogramu spłaty, w celu dostosowania kwoty spłat kredytu do wysokości kwoty uruchomionego kredytu. W przypadku spłaty jednorazowej raty kredytu przypadającej do spłaty w danym roku kalendarzowym nie powodującej zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach aktualizacja nie jest konieczna.
5. Strony ustalony nowy harmonogram spłaty kredytu zapiszą w formie aneksu do umowy.
6. Wykonawca wyznaczy pracownika upoważnionego do kontaktów z Zamawiającym
w sprawach związanych z wykorzystywanym kredytem.
7. Wykonawca przed zawarciem umowy przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) wraz z harmonogramem spłaty oraz dane osób upoważnionych
do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów
z Zamawiającym.
8. Zamawiający nie przewiduje tzw. „raty balonowej”, tj. spłaty całości kapitału na koniec okresu kredytowania.
9. Zamawiający w celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego załącza następujące dokumenty:
10. NIP,
11. REGON,
12. Uchwała o powołaniu Skarbnika Powiatu,
13. Uchwała w sprawie wyboru Starosty Włoszczowskiego,
14. Uchwała w sprawie wyboru Wicestarosty Włoszczowskiego,
15. Uchwała Rady Powiatu Włoszczowskiego w sprawie udzielenia absolutorium z tytułu wykonania budżetu za rok 2023;
16. Uchwała RIO w sprawie opinii o projekcie budżetu Powiatu Włoszczowskiego na 2024 rok;
17. Uchwała RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Powiatu Włoszczowskiego za 2023 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego,
18. Uchwała nr 23/2024 III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 23 stycznia 2024 roku w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Włoszczowskiego

1. Uchwała Nr 81/2024 III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 13 czerwca 2024 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Włoszczowski,
2. Uchwała budżetowa 2024 r.
3. Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2037
4. Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – IV kwartał 2023,
5. Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – I kwartał 2024
6. Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST za okres - IV kwartał 2023r.
7. Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST za okres - I kwartał 2024r.
8. Sprawozdanie Rb – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych - IV kwartał 2023 + korekty,
9. Sprawozdanie Rb – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych - kwartał I 2024 r.
10. Sprawozdanie Rb - 28S z wykonania planu wydatków budżetowych JST za okres -
IV kwartał 2023 r.
11. Sprawozdanie Rb – 27S z wykonania planu dochodów budżetowych JST za okres -
IV kwartał 2023 r. + korekty
12. Sprawozdanie Rb - 28S z wykonania planu wydatków budżetowych JST za okres -
I kwartał 2024.;
13. Sprawozdanie Rb – 27S z wykonania planu dochodów budżetowych JST za okres -
I kwartał 2024r.