

**Dane do przetargu na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie:
11 474 270,00 zł**

I Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego.
2. Przeznaczenie kredytu: finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów oraz emisji papierów wartościowych do kwoty: **11 474 270,00 zł**.
3. Rodzaj kredytu: długoterminowy.
4. Waluta: PLN.
5. Planowany okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 30.12.2035 r.
6. Uruchomienie kredytu nastąpi w formie przelewu na rachunek bankowy Kredytobiorcy w Banku Pekao SA Nr 62-1240-3741-1111-0000-4456-5312.
7. Uruchomienie kredytu na podstawie pisemnych dyspozycji (jednej lub więcej niż jednej) składanych przez Zamawiającego w okresie od podpisania umowy do dnia 15 grudnia 2023 roku (ostatecznym terminem uruchomienia kredytu jest termin 22.12.2023r.). Wymagany przez Zamawiającego termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego wynosi do 5 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę.
8. Spłata kredytu nastąpi w latach 2028 - 2035 z dochodów budżetu gminy Trzcianka zgodnie z harmonogramem spłat kredytu przedstawionym poniżej:

Kredyt: 11 474 270,00 zł

| Nr raty | Data | Rata kapitałowa | Saldo kredytu |
|---------|------------|-----------------|------------------|
| 1. | 2028-05-31 | 350 000,00 zł | 11 124 270,00 zł |
| 2. | 2028-11-30 | 350 000,00 zł | 10 774 270,00 zł |
| 3. | 2029-03-31 | 300 000,00 zł | 10 474 270,00 zł |
| 4. | 2029-06-30 | 350 000,00 zł | 10 124 270,00 zł |
| 5. | 2029-09-30 | 350 000,00 zł | 9 774 270,00 zł |
| 6. | 2030-03-31 | 350 000,00 zł | 9 424 270,00 zł |
| 7. | 2030-06-30 | 350 000,00 zł | 9 074 270,00 zł |
| 8. | 2030-09-30 | 300 000,00 zł | 8 774 270,00 zł |
| 9. | 2031-03-31 | 676 830,00 zł | 8 097 440,00 zł |
| 10. | 2031-06-30 | 650 000,00 zł | 7 447 440,00 zł |
| 11. | 2031-11-30 | 650 000,00 zł | 6 797 440,00 zł |
| 12. | 2032-03-31 | 300 000,00 zł | 6 497 440,00 zł |
| 13. | 2032-11-30 | 200 000,00 zł | 6 297 440,00 zł |
| 14. | 2033-03-31 | 500 000,00 zł | 5 797 440,00 zł |
| 15. | 2033-05-31 | 500 000,00 zł | 5 297 440,00 zł |
| 16. | 2033-06-30 | 774 270,00 zł | 4 523 170,00 zł |
| 17. | 2033-09-30 | 500 000,00 zł | 4 023 170,00 zł |
| 18. | 2033-11-30 | 200 000,00 zł | 3 823 170,00 zł |

| | | | |
|--------------|------------|------------------|-----------------|
| 19. | 2034-03-31 | 1 000 000,00 zł | 2 823 170,00 zł |
| 20. | 2034-06-30 | 500 000,00 zł | 2 323 170,00 zł |
| 21. | 2034-09-30 | 1 000 000,00 zł | 1 323 170,00 zł |
| 22. | 2035-03-31 | 500 000,00 zł | 823 170,00 zł |
| 23. | 2035-06-30 | 323 170,00 zł | 500 000,00 zł |
| 24. | 2035-09-30 | 500 000,00 zł | 0,00 zł |
| RAZEM | | 11 474 270,00 zł | |

9. Zamawiający zastrzega sobie prawo:
- wykorzystania mniejszej kwoty kredytu oraz wcześniejszej jego spłaty bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu. W sytuacji, gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy,
 - zmiany harmonogramu spłaty kredytu oraz wysokości rat w okresie kredytowania bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu,
 - negocjacji z bankiem w sprawie wysokości oprocentowania kredytu w przypadku znacznego zwiększenia stawki WIBOR; uzyskanie opinii i zaświadczeń bez ponoszenia opłat za ich wydanie.
10. Jedyne koszty obsługi kredytu, związane z uzyskaniem i spłatą kredytu, stanowiące przychód Wykonawcy, to odsetki. Zamawiający nie przewiduje naliczenia przez Wykonawcę żadnych opłat i prowizji z tytułu udzielenia kredytu.
11. Oprocentowanie kredytu: WIBOR 3 M + marża banku stała dla całego okresu kredytowania. Wysokość stawki WIBOR 3M określona jest, jako stawka z ostatniego roboczego dnia poprzedniego kwartału i obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy, tj. pierwszy dzień kwartału, do ostatniego dnia okresu odsetkowego, tj. ostatniego dnia kwartału. Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Wykonawca stosuje stawkę WIBOR 3M z ostatniego roboczego dnia kwartału poprzedzającego kwartał obrachunkowy, powiększoną o marżę Wykonawcy.
12. Odsetki naliczane będą za okres faktycznego korzystania z kredytu od kwot sald na rachunku kredytowym, prowadzonym przez Wykonawcę, uwzględniającym wszystkie dokonane spłaty.
13. Odsetki naliczane w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału/jeżeli termin przypada na dzień wolny od pracy-płatność przypada w ostatni dzień roboczy przed terminem płatności/, od kwoty aktualnego zadłużenia.
14. O wysokości odsetek do zapłaty Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności drogą elektroniczną na adres: skarbnik@trzcianka.pl.
15. Do naliczania odsetek w okresie kredytowania stosowany będzie kalendarz rzeczywisty tj. aktualna liczba dni w miesiącu (365/366).
16. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.
17. Gmina Trzcianka nie korzysta z pożyczek „pozabankowych” oraz z finansowania w formie fofaitingu, faktoringu i leasingu., nie posiada zaległości wobec ZUS i US. Nie posiada zaległych zobowiązań w bankach, a także nie były prowadzone w stosunku do Zamawiającego żadne czynności windykacyjne dotyczące zadłużeń w bankach. Na rachunkach Zamawiającego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne, a także w ciągu ostatnich dwóch lat nie był prowadzony u Zamawiającego program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
18. Dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć:

- dla obliczenia wysokości odsetek obowiązującą stawkę WIBOR 3M z dnia 07.08.2023 r.,
- uruchomienie kredytu w pełnej wysokości - 15.12.2023 r.

Na potrzeby ustalenia ceny należy przyjąć, że w przypadku gdy termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, to spłata następuje w tym dniu.