

Opis przedmiotu zamówienia

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 3.809.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i pożyczek

Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.809.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego na 2023 rok deficytu do kwoty 3.245.931,00 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.615.809,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 563.069,00 zł
2. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej na warunkach określonych w SWZ
3. Okres kredytowania – od dnia podpisania umowy do 31.12.2032 roku.
4. Spłata kredytu będzie następowała w następujących terminach i kwotach:

Lp.	Termin spłaty: do dnia	Kwota raty kapitałowej
1	31.05.2024	2 615 809,00
2	31.03.2025	25 000,00
3	30.06.2025	25 000,00
4	30.09.2025	25 000,00
5	31.12.2025	25 000,00
6	31.03.2026	25 000,00
7	30.06.2026	25 000,00
8	30.09.2026	25 000,00
9	31.12.2026	25 000,00
10	31.03.2027	25 000,00
11	30.06.2027	25 000,00
12	30.09.2027	25 000,00
13	31.12.2027	25 000,00
14	31.03.2028	37 500,00
15	30.06.2028	37 500,00
16	30.09.2028	37 500,00
17	31.12.2028	37 500,00
18	31.03.2029	18 750,00
19	30.06.2029	18 750,00

20	30.09.2029	18 750,00
21	31.12.2029	18 750,00
22	31.03.2030	50 000,00
23	30.06.2030	50 000,00
24	30.09.2030	50 000,00
25	31.12.2030	50 000,00
26	31.03.2031	50 000,00
27	30.06.2031	50 000,00
28	30.09.2031	50 000,00
29	31.12.2031	50 000,00
30	31.03.2032	65 000,00
31	30.06.2032	65 000,00
32	30.09.2032	65 000,00
33	31.12.2032	73 191,00
	Razem	3 809 000,00

5. Karencja w spłacie kapitału od dnia podpisania umowy do dnia 31 maja 2024 r.
6. Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek zamierza rozpocząć ich spłatę bezpośrednio po uruchomieniu kredytu w okresach miesięcznych. Wykonawca zobowiązany będzie do wyliczenia odsetek i przesłania obciążenia dla Zamawiającego na 5 dni przed terminem płatności. Spłata ostatnich odsetek dokonana będzie wraz ze spłatą ostatniej raty kapitałowej.
7. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania prowizji przygotowawczej, a także prowizji od udzielonego kredytu, ani żadnych dodatkowych prowizji i opłat. Jedynym kosztem ponoszonym przez Zamawiającego będzie oprocentowanie kredytu.
8. Za spłatę odsetek i rat kredytowych przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek Banku. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
9. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.
10. Oprocentowanie kredytu zmienne tj. średnia arytmetyczna dziennych stanów stawki WIBOR 1 M liczone jako średnia stawek dziennych z miesiąca poprzedzającego kolejny miesiąc obrachunkowy plus stała marża banku w okresie obowiązywania umowy.
11. W celu sporządzenia oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 31.10.2023 r. tj. 5,80 p.p. powiększoną o stałą marżę banku. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami i prowizjami.
12. Przyjmuje się kalendarz odsetkowy 365 dni, a w roku przestępnym 366 dni.
13. Zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Wójta Gminy przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
14. Dopuszcza się możliwość zmiany okresu kredytowania poprzez jego skrócenie lub wydłużenie, zmianę harmonogramu spłat tj. wysokości spłacanych kwot w poszczególnych latach, zmianę terminu spłaty pierwszej raty kapitałowej w przypadku nieotrzymania środków europejskich w zakładanym terminie. Zamawiający pisemnie

poinformuje Wykonawcę o zmianach w celu podpisania stosownego aneksu bez ponoszenia dodatkowych opłat. Zmiana okresu kredytowania wymaga zgody banku.

15. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania w całości kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, a niewykorzystana kwota mniejsza o jednakową kwotę raty kredytu zaplanowane do spłaty w latach 2025-2032.
16. Zamawiający wymaga, aby wszystkie dokumenty dotyczące kredytu (w tym aneksy, opinie bankowe), o które będzie występował Zamawiający były wydawane bezpłatnie.

Wszelkie sprawozdania, opinie, uchwały dostępne są na BIP zamawiającego:

- Projekt Uchwały Budżetowej na 2024 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie oraz projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipinki na okres 2024-2035 wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, Link: <https://bip.malopolska.pl/uglipinki,a,2368578,zarzadzenie-nr-1642023-wojta-gminy-lipinki-z-dnia-15-listopada-2023-r-w-sprawie-przedlozenia-projekt.html>
- Sprawozdania budżetowe, sprawozdania z operacji finansowych oraz sprawozdania finansowe Gminy Lipinki za 2022 rok są zamieszczone w Biuletynie Informacji Publicznej Link: <https://bip.malopolska.pl/uglipinki,m,411885,2022.html>
- Sprawozdania budżetowe i sprawozdania z operacji finansowych za I, II i III kw. 2023 roku
Link: <https://bip.malopolska.pl/uglipinki,m,419017,2023.html>
- Sprawozdania roczne z wykonania budżetu Gminy Lipinki za 2022 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej
Link: <https://bip.malopolska.pl/uglipinki,a,2279418,zarzadzenie-nr-432023-wojta-gminy-lipinki-z-dnia-31-marca-2023-r-w-sprawie-przedstawienia-sprawozdan.html>
- Sprawozdania roczne z wykonania budżetu Gminy Lipinki za 2021 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej
link: <https://bip.malopolska.pl/uglipinki,a,2098157,zarzadzenie-nr-472022-wojta-gminy-lipinki-z-dnia-20-kwietnia-2022-r-w-sprawie-przedstawienia-sprawoz.html>
- Sprawozdania roczne z wykonania budżetu Gminy Lipinki za 2020 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej
Link: <https://bip.malopolska.pl/uglipinki,a,1948834,zarzadzenie-nr-302021-wojta-gminy-lipinki-z-dnia-30-marca-2021-r-w-sprawie-przedstawienia-sprawozdan.html>