

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu do wysokości 5 372 070,53 PLN przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 821 957,28 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 3 550 113,25 zł.

2. Szczegółowy zakres przedmiotu zamówienia obejmuje w szczególności:

- a) Termin uruchomienia kredytu: do 31.12.2020 r.
- b) Spłata rat kapitałowych kwartalnie począwszy od 31.03.2024 r. do 30.06.2032 r. Wysokość rat kapitałowych:
  - w 2024 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
  - w 2025 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
  - w 2026 roku 4 raty po 20 000,00 zł.
  - w 2027 roku 4 raty po 50 000,00 zł.
  - w 2028 roku 4 raty po 45 000,00 zł
  - w 2029 roku 4 raty po 200 000,00 zł
  - w 2030 roku 4 raty po 175 000,00 zł
  - w 2031 roku 4 raty po 450 000,00 zł
  - w 2032 roku 1 rata 756 035,00 zł, 2 rata 756 035,53 zł ,(W przypadku, gdy termin płatności przypada w dzień wolny od pracy za dotrzymanie terminu uważa się następny dzień roboczy).
- c) Spłata odsetek od kredytu miesięcznie bez karencji (do ostatniego dnia miesiąca) począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono transzę kredytu. O wysokości odsetek do zapłaty od wykorzystanej części kredytu Bank poinformuje Zamawiającego pisemnie (np. mail, fax), przynajmniej 5 dni przed terminem zapłaty. W przypadku, gdy termin płatności przypada w dzień wolny od pracy za dotrzymanie terminu uważa się następny dzień roboczy.
- d) Zamawiający zastrzega możliwość niewykorzystania całości lub części planowanego kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
- e) Zamawiający ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu okres kredytowania pozostaje bez zmian chyba, że Zamawiający (Kredytobiorca) złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
- f) Wykonawca uwzględni wydatki już poniesione przez Zamawiającego
- g) Wykonawca udzieli karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2024 roku

## **TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA**

Termin realizacji zamówienia ustala się na okres od podpisania umowy kredytowej do dnia spłaty ostatniej raty kapitałowej tj. do dnia 30.06.2032 r.

### **Opis sposobu obliczenia ceny oferty**

1. Ustaloną formą wynagrodzenia za wykonanie całego przedmiotu zamówienia jest oprocentowanie kredytu.
2. Ceną oferty jest kwota wymieniona w Formularzu Oferty. Cena może być tylko jedna; nie dopuszcza się wariantowości cen.
3. Cena oferty stanowi sumę kwoty odsetek wynikających ze zmiennej stopy procentowej **WIBOR 1M oraz stałej marży wyrażonej w punktach procentowych** (niezmiennej w całym okresie trwania umowy kredytowej)
4. Cena oferty, tj. oprocentowanie kredytu liczone będzie comiesięcznie w oparciu o średnią arytmetyczną stawki WIBOR 1M z okresu od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym dokonywana będzie płatność począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca. Odsetki dla całego okresu kredytowania będą liczone metodą opartą na rzeczywistej liczbie dni w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku tj. 365 lub 366.
5. Wykonawca do sporządzenia oferty dokonuje wyliczenia ceny biorąc za podstawę:
  - a) wysokość oprocentowania kredytu stosując stawkę WIBOR 1 M z okresu z dnia 14.07.2020 (0,23) plus marżę banku niezmienną w całym okresie trwania umowy kredytowej
  - b) uruchomienie kredytu nastąpi w pełnej wysokości w dniu 01.09.2020 r.
  - h) spłata kredytu nastąpi w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu kwartału przez okres 12 lat, Wysokość rat kapitałowych:
    - i) - w 2024 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
    - j) - w 2025 roku 4 raty po 12 500,00 zł.
    - k) - w 2026 roku 4 raty po 20 000,00 zł.
    - l) - w 2027 roku 4 raty po 50 000,00 zł.
    - m) - w 2028 roku 4 raty po 45 000,00 zł
    - n) - w 2029 roku 4 raty po 200 000,00 zł
    - o) - w 2030 roku 4 raty po 175 000,00 zł
    - p) - w 2031 roku 4 raty po 450 000,00 zł
  - c) - w 2032 roku 1 rata 756 035,00 zł, 2 rata 756 035,53 zł. Stawka WIBOR 1M podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
6. Wykonawca przez cały okres trwania umowy kredytowej nie będzie naliczał dodatkowych opłat – nie dopuszcza się wyszczególnienia w ofercie dodatkowych elementów kosztowych. W proponowanej marży Bank (Wykonawca) powinien ująć ewentualne dodatkowe opłaty zwyczajowo naliczane przez Bank tj. np. prowizję przygotowawczą, prowizję od wcześniejszej spłaty kredytu, prowizję od

niewykorzystanej części kredytu, opłaty za sporządzenie opinii o kliencie, opłaty za wyciągi bankowe i inne.

7. Podana w ofercie cena musi być wyrażona w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Cena musi uwzględniać wszystkie wymagania niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia.
8. Wszelkie błędy powstałe przy odczytaniu specyfikacji istotnych warunków zamówienia lub interpretacji tych dokumentów oraz wady powstałe na skutek niewłaściwego obliczenia ceny oferty obciążają wyłącznie Wykonawcę.
9. Cenę oferty podaje się w złotych polskich. Zamawiający rozlicza się z wykonawcą w złotych polskich.
10. Cena oferty obejmuje wszystkie koszty i ryzyka Wykonawcy związane z wykonaniem zamówienia.

#### **Załączniki umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Zamawiającego:**

Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku nr 086/g285/R/I/20 z dnia 23 kwietnia 2020 r. w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Trąbki Wielkie za 2019 r. .

Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej nr 026/g285/D/I/2020 z dnia 17.01.2020 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetowego określonego w uchwale budżetowej Rady Gminy Trąbki Wielkie na 2020 r. oraz opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Trąbki Wielkie na lata 2020-2032.

Informacje na stronie internetowej Urzędu Gminy Trąbki Wielkie [www.ugtr.bip.gov.pl](http://www.ugtr.bip.gov.pl)

- sprawozdanie z wykonania budżetu za 2019 rok

- uchwała Rady Gminy Trąbki Wielkie nr XIV/123/2019 z dnia 17 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia WPF na lata 2020-2032 oraz kolejne zmiany

- uchwała Rady Gminy Trąbki Wielkie nr XIV/124/2019 z dnia 17 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2020 rok oraz kolejne zmiany

- Sprawozdania budżetowe za IV kwartał 2019 r. , I kwartał 2020 r II kwartał 2020