

Opis przedmiotu zamówienia.

1. Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 4 900 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Nowe Miasto Lubawskie w 2021 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

CPV 66.11.30.00-5

2. Sposób uruchomienia kredytu: kredyt uruchamiany w 3 transzach na pisemne wnioski Zamawiającego w terminie od dnia podpisania umowy do 31.12.2021 roku.

I transza w kwocie minimum 2 000 000,00 PLN. Wyplata poszczegolnej transzy musi nastapic w terminie 3 dni od zgloszenia wyplaty przez Zamawiajacego. Ostateczny termin wyplaty kredytu – 31 grudnia 2021. Zamawiajacy zastrzega mozliwosc niewykorzystania II i III transzy kredytu. Zamawiajacemu przysluguje prawo zlozenia pisemnego oswiadczenia o rezygnacji z wykorzystania II i III transzy kredytu. Wykonawca nie ma prawa do naliczania prowizji i oplac od niewykorzystanej czesci kredytu.

W celu porownywalnosci ofert do wyliczenia ceny kredytu prosimy przyjac date 01.12.2021 r, jako date wyplaty kredytu, przyjmujac stawke WIBOR 3M w wysokosci 0,72%.

3. Okres spłaty kredytu:

- 1) 2022 r.: 31.03. – 50 000 zł, 30.06. – 45 000 zł, 30.09. – 45 000 zł, 31.12. – 45 000 zł;
- 2) 2023 r.: 31.03. – 45 000 zł, 30.06. – 45 000 zł, 30.09. – 45 000 zł, 31.12. – 45 000 zł;
- 3) 2024 r.: 31.03. – 120 000 zł, 30.06. – 120 000 zł, 30.09. – 120 000 zł, 31.12. – 120 000 zł;
- 4) 2025 r.: 31.03. – 120 000 zł, 30.06. – 120 000 zł, 30.09. – 120 000 zł, 31.12. – 120 000 zł;
- 5) 2026 r.: 31.03. – 120 000 zł, 30.06. – 120 000 zł, 30.09. – 120 000 zł, 31.12. – 120 000 zł;
- 6) 2027 r.: 31.03. – 120 000 zł, 30.06. – 120 000 zł, 30.09. – 120 000 zł, 31.12. – 135 000 zł;
- 7) 2028 r.: 31.03. – 125 000 zł, 30.06. – 125 000 zł, 30.09. – 125 000 zł, 31.12. – 125 000 zł;
- 8) 2029 r.: 31.03. – 125 000 zł, 30.06. – 125 000 zł, 30.09. – 125 000 zł, 31.12. – 125 000 zł;
- 9) 2030 r.: 31.03. – 125 000 zł, 30.06. – 125 000 zł, 30.09. – 125 000 zł, 31.12. – 125 000 zł;
- 10) 2031 r.: 31.03. – 125 000 zł, 30.06. – 125 000 zł, 30.09. – 125 000 zł, 31.12. – 125 000 zł;
- 11) 2032 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;

12) Warunki realizacji zamówienia:

- 13) Oprocentowanie kredytu ustalane na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów 3M notowanej na kazdy pierwszy dzien roboczy okresu odsetkowego (kwartalu kalendarzowego) powiekszonej o niezmienna marze Banku.

- 14) Odsetki platne kwartalnie. Odsetki liczone beda w oparciu o rzeczywiste saldo zadluzenia wedlug formuly:

$$\text{odsetki} = \text{saldo kredytu} \times \text{łączne oprocentowanie} \times \text{rzeczywista liczba dni w okresie obrachunkowym} / 365 \text{ lub } 366 \text{ dni w roku.}$$

O wysokosci odsetek nalezy poinformowac Kredytobiorce (np. pismem, faxem, na adres e-mail: jartuszewska@gminanml.pl) w terminie 7 dni przed uplywem okresu obrachunkowego. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczone za dany kwartal platne beda w terminie do 7 dnia nastepnego m-ca po zakonczeniu kwartalu, przy czym:

- pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wyplaty i konczy sie 31.12.2021 roku,
- kolejne kwartalne okresy obrachunkowe (kwartal kalendarzowy) liczone sa od nastepnego dnia po zakonczeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- ostatni okres obrachunkowy konczy sie w dniu poprzedzajacym calkowita splate kredytu. Ostatnia rata odsetek jest platna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.

Za splate odsetek przyjmuje sie dzien wplywu naleznosci na rachunek bankowy. Jezeli termin platnosci przypada na dzien ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek nastepuje w pierwszym dniu roboczym przypadajacym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

- 15) Zamawiajacy zastrzega sobie mozliwosc wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych prowizji i oplac.
- 16) Zamawiajacy moze wnioskowac o przesuniecie spłaty kredytu na termin pozniejszy.
- 17) Zamawiajacy wyklucza pobieranie prowizji i oplac.
- 18) Zamawiajacy przewiduje mozliwosc zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci weksla in blanco wraz z deklaracja wekslowa.

- 19) Szczegółowe uregulowania dotyczące przedmiotu zamówienia określone zostały w projekcie umowy stanowiącej załącznik do SIWZ
- 20) Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Kredytodawcę Zamawiający informuje, że w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Nowe Miasto Lubawskie znajdują się informacje dotyczące:

- budżetu Gminy na rok 2021

- https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyNoweMiastoLubawskie/document/691845/Uchwa%C5%82a-XXIII_190_2020

wraz ze zmianami dotyczącymi limitów zadłużenia

- https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyNoweMiastoLubawskie/document/727303/Uchwa%C5%82a-XXVII_232_2021

- sprawozdania z wykonania budżetu za 2021 rok,

- http://bip.gminanml.pl/67/Sprawozdania_budzetowe/
- https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyNoweMiastoLubawskie/document/754835/Zarz%C4%85dzenie-107_2021

- opinie RIO

- https://bip.gminanml.pl/174/Opinie_RIO/

- aktualne zadłużenie Gminy Nowe Miasto Lubawskie na dzień 30.09.2021 r. wynosi 16 026 000,00 zł zgodnie z poniższą tabelą:

Lp.	Nazwa podmiotu	Waluta zadłużenia	Typ długu	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	08.12.2010	773 500,00	30.12.2025
2	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	PLN	kredyt	18.12.2012	2 715 000,00	30.06.2034
3	Bank Spółdzielczy w Iławie	PLN	kredyt	16.12.2015	800 000,00	30.06.2029
4	PKO B.P.	PLN	obligacje	09.10.2013	2 000 000,00	16.12.2025
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	18.08.2015	1 400 000,00	30.06.2027
6	Bank Spółdzielczy w Suszu	PLN	kredyt	19.12.2019	2 400 000,00	31.12.2032
7	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	PLN	kredyt	21.11.2018	3 487 500,00	30.06.2033
8	Bank Spółdzielczy w Iławie o/Grodziczno	PLN	kredyt	03.09.2019	1 900 000,00	31.03.3031
9	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	03.09.2019	550 000,00	31.12.2023