

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 PLN na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.
2. Zamawiający wymaga by postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego na wydzielonym rachunku kredytowym, nastąpiło następnego dnia po dniu zawarcia umowy na podstawie polecenia przelewu.
3. Planowane termin uruchomienie kredytu:
 - do 15 września 2021 r. - kwota 1 500.000,00 PLN,
4. Przewidywany okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 30 czerwca 2031 roku,
6. Raty kapitałowe płatne w okresach kwartalnych, zapłata ostatniego dnia roboczego kwartału,
7. Karencja w spłacie rat kapitałowych: do 30 września 2021 r.,
8. Odsetki płatne w okresach kwartalnych wystawionych na koniec kwartału, po otrzymaniu noty odsetkowej z Banku. Zapłata odsetek nastąpi w okresie do 7 dni od otrzymania powyższej noty.
9. Pierwsza płatność odsetek: za okres od udzielenia kredytu do 30 września 2021 roku.
10. Odsetki naliczane będą od rzeczywistego salda zadłużenia kredytowego, przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założeniu, że rok liczy 365 dni, a rok przestępny 366 dni. W przypadku gdy ostatni dzień roboczy kwartału nie jest ostatnim dniem miesiąca, to odsetki za pozostałe dni wolne tego miesiąca dolicza się do następnego kwartału.
11. Odsetki nie podlegają kapitalizacji.
12. Oprocentowanie kredytu: zmienne, na podstawie stawki procentowej WIBOR 3M plus (+) marża,
13. Stawka procentowa WIBOR 3M obowiązująca na ostatni dzień kwotowań przed rozpoczęciem kolejnego okresu obrachunkowego.
14. Marża: stała, zgodna z ofertą w całym okresie obowiązywania umowy.
15. Prowizja od uruchomienia kredytu: płatna najpóźniej w dniu uruchomienia transzy kredytu, naliczana jako % od faktycznie uruchomionej transzy kredytu, Prowizja musi zawierać w sobie wszystkie elementy i koszty, które Wykonawca może ponieść w związku z prawidłową realizacją zamówienia. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych prowizji i opłat z tytułu udzielenia, obsługi i spłaty kredytu.
16. Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy kredytu żadnych innych płatności poza określonymi w pkt 12 do 15.
17. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

**ZAMÓWIENIE PUBLICZNE
SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

18. W przypadku uruchomienia kredytu w wysokości mniejszej niż 1.500.000,00 PLN wysokość rat kredytu zostanie dostosowana do faktycznie uruchomionej kwoty kredytu.
19. Zamawiający w okresie trwania umowy (prócz opłat wymienionych w pkt 12 do 15) nie dopuszcza możliwości pobierania jakichkolwiek innych opłat i prowizji bankowych w tym:
- 1) za przygotowanie oferty i umowy (prowizji przygotowawczej),
 - 2) za wcześniejszą spłatę zadłużenia,
 - 3) od salda niewykorzystanej części kredytu pozostawionej do jego dyspozycji,
 - 4) od sporządzanych aneksów i prolongat itp.
20. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany harmonogramu spłat rat kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat,
21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez dodatkowych prowizji i opłat,
22. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
23. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Bankiem będą dokonywane w PLN (złotych polskich).
24. Przewidywany harmonogram spłaty rat kapitałowych:

Lp.	Data spłaty raty	Kwota raty w PLN	Lp.	Data spłaty raty	Kwota raty w PLN
1	30.09.2021 r.	37 500,00	21	30.09.2026 r.	37 500,00
2	31.12.2021 r.	37 500,00	22	31.12.2026 r.	37 500,00
3	31.03.2022 r.	37 500,00	23	31.03.2027 r.	37 500,00
4	30.06.2022 r.	37 500,00	24	30.06.2027 r.	37 500,00
5	30.09.2022 r.	37 500,00	25	30.09.2027 r.	37 500,00
6	30.12.2022 r.	37 500,00	26	31.12.2027 r.	37 500,00
7	31.03.2023 r.	37 500,00	27	31.03.2028 r.	37 500,00
8	30.06.2023 r.	37 500,00	28	30.06.2028 r.	37 500,00
9	29.09.2023 r.	37 500,00	29	29.09.2028 r.	37 500,00
10	29.12.2023 r.	37 500,00	30	29.12.2028 r.	37 500,00
11	29.03.2024 r.	37 500,00	31	30.03.2029 r.	37 500,00
12	28.06.2024 r.	37 500,00	32	30.06.2029 r.	37 500,00
13	30.09.2024 r.	37 500,00	33	28.09.2029 r.	37 500,00
14	31.12.2024 r.	37 500,00	34	31.12.2029 r.	37 500,00
15	31.03.2025 r.	37 500,00	35	29.03.2030 r.	37 500,00
16	30.06.2025 r.	37 500,00	36	28.06.2030 r.	37 500,00
17	30.09.2025 r.	37 500,00	37	30.09.2030 r.	37 500,00
18	31.12.2025 r.	37 500,00	38	31.12.2030 r.	37 500,00
19	31.03.2026 r.	37 500,00	39	31.03.2031 r.	37 500,00

**ZAMÓWIENIE PUBLICZNE
SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

20	30.06.2026 r.	37 500,00	40	30.06.2031 r.	37 500,00
RAZEM					1 500 000,00

25. Jeżeli stopa procentowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną. Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero?
26. Jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną. Strony przyjmą wartość WIBOR 3M jako zero, a wartość marży banku według oferty.

Informacje finansowe Zamawiającego

I. UCHWAŁY

1. Uchwała Nr XXIII.166.2020. Rady Gminy Zabór z dnia 18 grudnia 2020r. w uchwalenia budżetu Gminy Zabór na rok 2021.
2. Uchwała Nr XXIII.167.2020 Rady Gminy Zabór z dnia 18 grudnia 2020r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabór na lata 2021-2031
3. UCHWAŁA Nr XXIV.171.2021 RADY GMINY ZABÓR z dnia 12 lutego 2021r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
4. UCHWAŁA Nr 609/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 27 listopada 2020r. roku w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Zabór projekcie uchwały budżetowej Gminy Zabór na rok 2020, oraz UCHWAŁA Nr 829/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 21 grudnia 2020r. roku w sprawie sprostowania błędu pisarskiego w uchwale nr 609/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 27 listopada 2020r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Zabór projekcie uchwały w sprawie uchwały budżetowej Gminy Zabór na rok 2021.
5. UCHWAŁA Nr 607/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 27 listopada 2020 roku w sprawie wydania opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zabór lata 2021 - 2031.
6. UCHWAŁA Nr 611/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 27 listopada 2020 roku w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu ustalonego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Zabór na rok 2021.
7. UCHWAŁA Nr 40/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 11 stycznia 2021 roku w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu ustalonego w uchwale budżetowej Gminy Zabór na rok 2021.
8. UCHWAŁA Nr. 353/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 14 czerwca 2021r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zabór kredytu długo terminowego w wysokości 1 500 000,00 zł.

II. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

1. Sprawozdania finansowe za I kw. 2020 roku.
 - 1) Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za I kw. 2020 roku.
 - 2) Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za I kw. 2020 roku.
 - 3) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za I kw. 2020 roku.
 - 4) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za I kw. 2020 roku.
 - 5) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/ deficycie jednostki samorządu terytorialnego za I kw. 2020 roku.
2. Sprawozdania finansowe za II kw. 2020 roku.
 - 1) Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za II kw. 2020 roku.
 - 2) Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za II kw. 2020 roku.
 - 3) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za II kw. 2020 roku.
 - 4) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za II kw. 2020 roku.
 - 5) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/ deficycie jednostki samorządu terytorialnego za II kw. 2020 roku.
3. Sprawozdania finansowe za III kw. 2020 roku.
 - 1) Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za III kw. 2020 roku.
 - 2) Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za III kw. 2020 roku.
 - 3) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za III kw. 2020 roku.
 - 4) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za III kw. 2020 roku.

**ZAMÓWIENIE PUBLICZNE
SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

- 5) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/ deficycie jednostki samorządu terytorialnego za III kw. 2020 roku.
4. Sprawozdania finansowe za IV kw. 2020 roku.
 - 1) Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kw. 2020 roku.
 - 2) Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kw. 2020 roku.
 - 3) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za IV kw. 2020 roku.
 - 4) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za IV kw. 2020 roku.
 - 5) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/ deficycie jednostki samorządu terytorialnego za IV kw. 2020 roku.
5. Sprawozdania finansowe za I kw. 2021 roku.
 - 6) Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za I kw. 2021 roku.
 - 7) Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za I kw. 2021 roku.
 - 8) Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za I kw. 2021 roku.
 - 9) Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za I kw. 2021 roku.
 - 10) Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/ deficycie jednostki samorządu terytorialnego za I kw. 2021 roku.
6. Bilanse , rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu jednostki za 2020r.
 - 1) Bilans jednostki budżetowej lub samorządowego zakładu budżetowego sporządzony na dzień 31.12.2020r.
 - 2) Bilans z wykonania budżetu jednostki i samorządu terytorialnego sporządzony na dzień 31.12.2020r.
 - 3) Zestawienie zmian w funduszu jednostki sporządzony na dzień 31.12.2020r.
 - 4) Rachunek zysków i strat jednostki sporządzony na dzień 31.12.2020r.
 - 5) Wyciąg z danych zawartych w załączniku „Informacja dodatkowa” sporządzony na dzień 31.12.2020r.

Uwaga: Zamawiający informuje, że powyższe dokumenty są opublikowane na stronie Zamawiającego pod adresem: <http://bip.wrota.lubuskie.pl/ugzabor/116/Finanse/>

**ZAMÓWIENIE PUBLICZNE
SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

III. POZOSTAŁE INFORMACJE

1. Gmina Zabór prowadzi działalność finansową opartą na przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.).
2. Zamawiający informuje, że wobec niego nie są prowadzone żadne postępowania egzekucyjne.
3. Według stanu na dzień 30 marzec 2021r. ogólny stan zobowiązań Gminy Zabór z tytułu pożyczek i kredytów (zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za I kw. 2021r.). wynosi 1 709 070,00 PLN.
4. Gmina na bieżąco reguluje swoje zobowiązania podatkowe i opłaty lub składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz niema w tym zakresie żadnych zaległości.
5. Weksel zostanie podpisany przez Wójta Gminy Zabór. Deklaracje wekslową podpisze Wójt Gminy przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
6. Gmina Zabór nie posiada żadnych zaległych zobowiązań.
7. Płatność odsetek ma następować w ostatnim dniu roboczym kwartału kalendarzowego, począwszy od 30.09.2021 roku.