

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu inwestycyjnego długoterminowego w kwocie do **1 138 488,00 PLN**, słownie: jeden milion sto trzydzieści osiem tysięcy czterysta osiemdziesiąt osiem i 00/100 PLN.

Kredyt zostanie przeznaczony na następujące inwestycje:

- sfinansowanie do kwoty **138 488,00 zł** (słownie: sto trzydzieści osiem tysięcy czterysta osiemdziesiąt osiem i 00/100 zł) na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego pn.: „**Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w msc. Krosnowo**”;
- sfinansowanie do kwoty **250 000,00 zł** (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy i 00/100 zł) na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego pn.: „**Przebudowa drogi gminnej w msc. Osieki**”.
- sfinansowanie do kwoty **220 000,00 zł** (słownie: dwieście dwadzieścia tysięcy i 00/100 zł) na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego pn.: „**Przebudowa drogi gminnej w msc. Jutrzenka**”.
- sfinansowanie do kwoty **530 000,00 zł** (słownie: pięćset trzydzieści tysięcy i 00/100 zł) na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego pn.: „**Przebudowa drogi gminnej dz. Nr 243 obr. Chotkowo**”.

Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość ograniczenia kwoty kredytu oraz możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Okres kredytowania – lata 2019-2029.

Terminem udzielenia kredytu jest dzień podpisania umowy kredytowej.

Data uruchomienia kredytu: do 06.12.2019 r.

Uruchomienie kredytu nastąpi w transzach lub w całości na wniosek kredytobiorcy.

Termin uruchomienia kredytu - w zależności od złożonej oferty jednak nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia złożenia wniosku.

Zamawiający zastrzega jednak możliwość zmiany terminu złożenia wniosku o uruchomienie transz.

Prowizja od udzielonego kredytu będzie pobierana proporcjonalnie od uruchamianej transzy kredytu, w dniu uruchomienia transzy.

Wypłata kredytu będzie dokonywana na rachunek kredytowy kredytobiorcy, na podstawie wniosku kredytobiorcy o uruchomienie transzy kredytu.

Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytu.

Spłata kredytu i odsetek następować będzie odpowiednio kwartalnie i miesięcznie, z uwzględnieniem następujących warunków:

a/ karencja w spłacie kapitału do 29.06.2020 roku (pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 30.06.2020 r.).

Zamawiający nie ustala karencji w spłacie odsetek.

Rata kredytu będzie płatna raz w roku, w terminie do 30-go czerwca danego roku.

Rata odsetek będzie płatna miesięcznie, w terminie do 30-go danego miesiąca. Jeżeli dzień 30-go w miesiącu będzie dniem ustawowo wolnym od pracy, termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po tym dniu.

Odsetki będą płatne 30 dnia każdego miesiąca, a naliczane za okres obrotowy od 30 ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki – do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki.

Stopa oprocentowania kredytu ustalona jest w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M i powiększona, w całym okresie obowiązywania umowy, o stałą marżę Banku (do dwóch miejsc po przecinku).

Do wyliczenia oprocentowania kredytu w ofercie, należy przyjąć stawkę WIBOR 1M na dzień 25.10.2019 r. w wysokości 1,63 %.

Zmiana stawki WIBOR 1M będącej podstawą naliczania odsetek, następować będzie pierwszego dnia każdego miesiąca, w miesięcznych okresach obrotowych, w oparciu o stawkę z 30-go dnia każdego miesiąca poprzedzającego okres obrotowy.

W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M na 30-ty dzień każdego miesiąca, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M.

Okres obrotowy, dla którego każdorazowo zostanie ustalona stopa oprocentowania kredytu będzie obowiązywał przez okres miesiąca, od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca. W każdym okresie obrotowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa procentowa jest stała.

Ponadto oświadczam, że:

– Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej.

Informuję również, że Zamawiający nie posiada zobowiązań wynikających z :

- a) umów o terminie płatności, na okres dłuższy niż 6 miesięcy, przypadające w latach następnych, faktury z terminem płatności dłuższym niż pół roku, wykup (cesja) wierzytelności,
- b) leasingów,
- c) umów zobowiązujących do dokonywania dopłaty do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej, w której ma udziały,
- d) zobowiązań w umowie o partnerstwo publiczno-prywatne, koncesje na roboty budowlane lub usługi do płatności na rzecz partnera prywatnego lub koncesjonariusza, w szczególności w okresie wieloletnim (wieloletnie bezzwrotne dopłaty do działalności spółki kapitałowej, na podniesienie jej kapitału zakładowego czy też zobowiązania do płatności na rzecz koncesjonariuszy z umów o koncesję na roboty budowlane lub usługi),
- e) gwarancji i poręczeń,
- f) przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia po podmiocie, dla którego była podmiotem założycielskim lub na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, czy też stowarzyszenia zależnego na mocy, której JST wstąpi na miejsce dłużnika, który zostaje z długu zwolniony,
- g) przejętych zobowiązań z kredytów i pożyczek nie klasyfikowanych, jako zadłużenie ujmowane do długu publicznego,
- h) umów polegających na sprzedaży udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu (tzw. transakcja buy-sell-back – BSB),
- i) ugody z wierzycielami w zakresie rozłożenia na raty spłaty wymagalnych zobowiązań (np. ZUS i inne),
- j) factoringu,
- k) oraz innych umów, z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń, w szczególności pieniężnych.

Gmina Borzytuchom zawarła umowę kredytową w dniu 19 czerwca 2013 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w wysokości 2.210.335,00 zł z terminem zapłaty do dnia 30.12.2022 r., gdzie została uruchomiona cała kwota kredytu.

Na dzień 30.09.2019r. do spłaty pozostała kwota kapitału w wysokości 985.335,00 zł.

Gmina Borzytuchom zawarła umowę kredytową w dniu 28.12.2016 r. z Bankiem Spółdzielczym w Bytowie w wysokości 1.145.653,00 zł z terminem zapłaty do dnia

30.03.2027r., gdzie została uruchomiona kwota kredytu w wysokości 1.000.000,00 zł (pozostała kwota nie będzie wykorzystana).

Na dzień 30.09.2019r. do spłaty pozostała kwota kapitału w wysokości 850.000,00 zł.


Ponadto Gmina Borzytuchom zawarła umowę kredytową w dniu 22.09.2017 r. z Bankiem Spółdzielczym w Bytowie w wysokości 1.201.209,00 zł z terminem zapłaty do dnia 30.06.2027r., gdzie została uruchomiona kwota kredytu w wysokości 1.100.000,00 zł (pozostała kwota nie będzie wykorzystana).

Na dzień 30.09.2019r. do spłaty pozostała kwota kapitału w wysokości 1 000.000,00 zł.

Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo:

Zakład Zagospodarowania Odpadów Sierzno Sp. z o.o. – kwota udziałów – 138.100,00 zł

Sprawozdania finansowe Gminy Borzytuchom opublikowane są na stronie BIP UG w Borzytuchomiu pod adresem <http://ug.borzytuchom.ibip.pl> w zakładce:

Uchwały Rady Gminy i Zarządzenia Wójta  Wykonanie budżetu wraz ze sprawozdaniami