**Załącznik nr 1 do SWZ**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**I. ZAKRES ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów.
2. Walutą kredytu będzie złoty polski.
3. Kwota kredytu **–** **10.000.000,00 PLN** (słownie: dziesięć milionów złotych 00/100).
4. Rozpoczęcie spłaty rat kapitałowych – od dnia **31 marca 2022 r.**
5. Spłata kapitału – w **24 ratach kwartalnych,** płatnych następująco:

1) **8 rat** po **250.000,00 PLN** płatnych na koniec każdego kwartału w latach 2022-2023,

2) **16 rat** po **500.000,00 PLN** płatnych na koniec każdego kwartału w latach 2024- 2027.

1. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych przy czym:

1) odsetki za rok 2021 zostaną zapłacone w dniu **31 grudnia 2021 r.,**

2) odsetki za kolejne okresy spłacane będą na koniec kolejnych kwartałów, przy czym okres odsetkowy obejmować będzie **pełny kwartał (pełne trzy miesiące)**.

1. Odsetki będą naliczane tylko od faktycznie wykorzystanego zadłużenia.
2. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo uznawany za wolny od pracy zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. *o dniach wolnych od pracy* (tekst jednolity – Dz. U. z 2020 r., poz. 1920) to spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. Spłaty w grudniu, począwszy od 2022 r., nastąpią na dwa dni poprzedzające dzień wolny od pracy. Szczegółowy harmonogram spłat został określony w **Załączniku nr 5** do SWZ.
3. Zabezpieczenie kredytu preferowane przez zamawiającego – brak zabezpieczenia lub weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Weksel *in blanco* orazdeklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy. Weksel *in blanco* powinienzostać zwrócony zamawiającemu niezwłocznie, nie później niż 14 dni po całkowitej spłacie kredytu.
4. Za rok obrachunkowy przyjmuje się **365** **dni,**  a w przypadku roku przestępnego **366 dni**.
5. Wszystkie rozliczenia między wykonawcą a zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich. Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.
6. Oferta nie może zawierać zapisów warunkowych, uzależniających wykonanie przez wykonawcę usługi od jakichkolwiek zdarzeń.
7. Wykonawca poda wysokość prowizji, przy czym wysokość prowizji nie może przekroczyć kwoty **10.000,00 PLN**.
8. W formularzu ofertowym(**Załącznik nr 3** do SWZ)wykonawca określi wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego (wg stawki na dzień 27 października 2021 r.) **w postaci** **liczbowej**. Równocześnie wykonawca powinien przedstawić **mechanizm zmiany** oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w kolejnych latach w sposób opisowy (powołując się na odpowiednie regulaminy, zarządzenia itp. obowiązujące u wykonawcy) i / lub w postaci formuły (wzoru) matematycznego.Zapis przedstawiony przez wykonawcę w formularzu ofertowymzostanie później umieszczony w umowie. Niedopuszczalne jest ustalenie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego jako stałej wielkości liczbowej, bez podania mechanizmu jego zmian.

**II. TERMIN POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH**

Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji zamawiającego w okresie od **15 grudnia 2021 r.** do **30 grudnia 2021 r.**

**III. UMOWA KREDYTOWA**

1. Jeżeli w umowie kredytowej zostaną przywołane jakiekolwiek inne dokumenty, w szczególności regulaminy wewnętrzne wykonawcy, powinny one zostać dołączone do umowy.
2. W przypadku zgody wykonawcy na elastyczną spłatę kredytu zamawiający będzie miał prawo do spłaty całości lub części kredytu w dowolnym czasie przed terminem określonym w harmonogramie spłaty kredytu, z zachowaniem okresu powiadomienia, który zostanie podany na formularzu ***OFERTA***. Wykonawca nie będzie pobierał z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat lub prowizji.

**WYKAZ DOKUMENTÓW DO OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ**

1. Sprawozdania z wykonania budżetu za lata 2019-2020

https://bip.zukowo.pl/a,80128,uchwala-nr-xxiii2692020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-23-czerwca-2020-r-w-sprawie-zatwierdzenia-sp.html

<https://bip.zukowo.pl/a,81625,uchwala-nr-xxxv4492021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-22-czerwca-2021-r-w-sprawie-zatwierdzenia-spr.html>

wraz z opiniami RIO umieszczonymi na stronie bip.zukowo pod adresem:

<https://bip.zukowo.pl/a,80124,uchwala-nr-035g327rii20-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansku-z-dnia-1-kwietn.html>

[https://bip.zukowo.pl/a,81945,uchwala-nr-048g327rii21-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansku-z-dnia-6-kwietn.html](%20%20%20%20%09https://bip.zukowo.pl/a,81945,uchwala-nr-048g327rii21-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansku-z-dnia-6-kwietn.html)

2) Sprawozdanie z wykonania budżetu za rok 2020 r. – Rb-27S, Rb-28S oraz za I i II kwartał 2021 r. – umieszczone na bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne - Sprawozdania

3) Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie Rb – NDS na dzień 31.12.2019 r., na dzień 31.12.2020 r. oraz I i II kwartał 2021 r. - umieszczone na stronie bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne - Sprawozdania

4) Sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2020 r. (sprawozdanie Rb – Z) oraz za I i II kwartał 2021 r.- umieszczone na stronie bip.zukowo.pl, zakładka Urząd Gminy - Sprawozdania i kontrole zewnętrzne - Sprawozdania

5) Sprawozdanie RB-PDP na 31.12.2019 r. i na 31.12.2020 r.

<https://bip.zukowo.pl/a,79613,sprawozdania-roczne-za-2019-rok-rb-27-rb-28-rb-n-rb-z-rb-nds-rb-pdp-rb-st-rb-uz.html>

<https://bip.zukowo.pl/a,81165,sprawozdania-roczne-za-2020-rok-rb-27-rb-28-rb-n-rb-z-rb-nds-rb-pdp-rb-st-rb-uz.html>

6) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2021 r.

<https://bip.zukowo.pl/a,80837,uchwala-nr-xxix3752020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-29-grudnia-2020-r-w-sprawie-uchwalenia-budzet.html>

7) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 28 września 2021 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Żukowo na 2021 r.

[https://bip.zukowo.pl/a,81964,uchwala-nr-xxxvii4842021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-28-wrzesnia-2021-r-w-sprawie-zmiany-budzetu.html](https://bip.zukowo.pl/a,81964,uchwala-nr-xxxvii4842021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-28-wrzesnia-2021-r-w-sprawie-zmiany-budzetu.html%20)

8) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 28 września 2021 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żukowo na lata 2021-2028

[https://bip.zukowo.pl/a,81963,uchwala-nr-xxxvii4832021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-28-wrzesnia-2021-r-w-sprawie-zmiany-wielole.html](https://bip.zukowo.pl/a,81963,uchwala-nr-xxxvii4832021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-28-wrzesnia-2021-r-w-sprawie-zmiany-wielole.html%20)

9) Uchwała RIO z dnia 13 stycznia 2021 r. w sprawie opinii o

- możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu określonego w uchwale budżetowej Rady Miejskiej w Żukowie na rok 2021,

- prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Żukowo na lata 2021 – 2027 wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań

<https://bip.zukowo.pl/a,82008,uchwala-nr-023g327dii21-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansku-w-sprawie-opini.html>

10) Uchwała nr XXXVIII/500/2021 Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów

<https://bip.zukowo.pl/a,82121,uchwala-nr-xxxviii5002021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-26-pazdziernika-2021-r-w-sprawie-zaciagnie.html>

11) Uchwała Rady Miejskiej w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Gminy Żukowo za 2020

[https://bip.zukowo.pl/a,81626,uchwala-nr-xxxv4502021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-22-czerwca-2021-r-w-sprawie-absolutorium-dla-.html](https://bip.zukowo.pl/a,81626,uchwala-nr-xxxv4502021-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-22-czerwca-2021-r-w-sprawie-absolutorium-dla-.html%20)

12) Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Gminy Żukowo

13) Uchwała Rady Miejskiej w Żukowie o powołaniu Skarbnika

[https://bip.zukowo.pl/a,80334,uchwala-nr-xxiv3002020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-25-sierpnia-2020-r-w-sprawie-powolania-skarbn.html](%20%20%20%20%20%20%20https://bip.zukowo.pl/a,80334,uchwala-nr-xxiv3002020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-25-sierpnia-2020-r-w-sprawie-powolania-skarbn.html)

14) Łączny bilans jednostek budżetowych Gminy Żukowo za 2019 rok

<https://bip.zukowo.pl/a,79994,sprawozdanie-finansowe-gminy-zukowo-za-2019r.html>

15) Łączny bilans jednostek budżetowych Gminy Żukowo za 2020 rok

[https://bip.zukowo.pl/a,81458,sprawozdania-finansowe-gminy-zukowo-za-2020r.html](https://bip.zukowo.pl/a,81458,sprawozdania-finansowe-gminy-zukowo-za-2020r.html%20)

16) Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w płatnościach

17) Zaświadczenie z US o niezaleganiu w płatnościach

Uwaga:

Gmina nie przedstawi opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, gdyż zgodnie z art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. *o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw* (Dz. U. z 2020 r., poz. 568 z póź. zm.) zaciągnięcie przez jst zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych,* nie wymaga uzyskania opinii RIO o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię RIO o tej prognozie. Niniejszy kredyt był przewidziany w prognozie długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię - uchwała RIO nr 023/g327/D/II/21 z dnia 13 stycznia 2021 r. (patrz pkt 9).