

## Ogłoszenie o wykonaniu umowy Usługi

Wybór banku do udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań budżetu Gminy Inowódz w 2021 roku

### SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

1.1.) Nazwa zamawiającego: Gmina Inowódz

1.3.) Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 590647990

1.4.) Adres zamawiającego

1.4.1.) Ulica: Spalska 2

1.4.2.) Miejscowość: Inowódz

1.4.3.) Kod pocztowy: 97-215

1.4.4.) Województwo: łódzkie

1.4.5.) Kraj: Polska

1.4.6.) Lokalizacja NUTS 3: PL713 - Piotrkowski

1.4.9.) Adres poczty elektronicznej: zamowienia@inowlodz.pl

1.4.10.) Adres strony internetowej zamawiającego: inowlodz.pl

1.5.) Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego

### SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1.) Identyfikator postępowania: ocds-148610-8645d5f3-4152-11ec-8c2d-66c2f1230e9c

2.2.) Numer ogłoszenia: 2022/BZP 00017886/01

2.3.) Wersja ogłoszenia: 01

2.4.) Data ogłoszenia: 2022-01-13 15:19

### SEKCJA III – PODSTAWOWE INFORMACJE O POSTĘPOWANIU W WYNIKU KTÓREGO ZOSTAŁA ZAWARTA UMOWA

3.1.) Charakter zamówienia:

Zamówienie klasyczne - od 130 000 zł, ale o wartości mniejszej niż progi unijne

3.2.) Zamówienie/umowa ramowa było poprzedzone ogłoszeniem o zamówieniu/ogłoszeniem o zamiarze zawarcia umowy: Tak

3.2.1.) Numer ogłoszenia: 2021/BZP 00263234/01

3.3.) Czy zamówienie albo umowa ramowa dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej:

Nie

**3.5.) Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną:**

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie: art. 275 pkt 1 ustawy

**3.6.) Rodzaj zamówienia:**

Usługi

**3.7.) Nazwa zamówienia albo umowy ramowej:**

Wybór banku do udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań budżetu Gminy Inowłódz w 2021 roku

**3.8.) Krótki opis przedmiotu zamówienia:**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań budżetu Gminy Inowłódz w 2021 roku do wysokości 4.112.000,00 PLN (słownie: cztery miliony sto dwanaście tysięcy złotych 00/100).

2. Zamawiający zastrzega możliwość zmniejszenia kwoty wysokości udzielonego kredytu.

3. Planowany termin zaciągnięcia kredytu 7 grudnia 2021 roku. Kredyt będzie uruchamiany co najwyżej w trzech transzach.

UWAGA: Do wyliczenia ceny kredytu planuje się zaciągnięcie kredytu w jednej transzy w dniu 07.12.2021 r.

4. Kredyt spłacany będzie w latach 2022-2034 w miesięcznych ratach płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca, począwszy od dnia 31.01.2022 r. do dnia 31.07.2034 r., zgodnie z harmonogramem spłat kredytu.

5. Karencja w spłacie rat kapitałowych do dnia 30.01.2022 r.

6. Kredyt będzie uruchamiany w transzach. Zamawiający określa każdorazowo wysokość transzy kredytu i termin jej uruchomienia. Uruchomienie poszczególnych transz kredytu nastąpi, po złożeniu przez zamawiającego pisemnej dyspozycji wypłaty, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Wykonawca zobowiązany jest uruchomić kredyt nie później niż .....\* dni roboczych od dnia złożenia wniosku przez zamawiającego w formie pisemnej lub pocztą elektroniczną.

\* Uruchomienie kredytu nastąpi należy podać w następującym zakresie: do 2 dni roboczych lub powyżej 2 dni roboczych od dnia złożenia przez zamawiającego dyspozycji wypłaty.

Maksymalna ilość dni na uruchomienie kredytu wynosi 4.

UWAGA: Podany czas uruchomienia kredytu stanowi kryterium oceny ofert (zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 20 SWZ) i będzie wynikał z treści oferty wybranego wykonawcy.

Oferowany termin uruchomienia transzy kredytu należy podać w formularzu oferty.

7. Harmonogram spłaty kredytu:

rok 2022 50.000,00 PLN x 5 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05) = 250.000,00 PLN

rok 2023 50.000,00 PLN x 2 m-ce (31.01; 28.02) = 100.000,00 PLN

rok 2024 50.000,00 PLN x 6 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06) = 300.000,00 PLN

rok 2025 50.000,00 PLN x 8 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06; 31.07; 31.08) = 400.000,00 PLN

rok 2026 50.000,00 PLN x 6 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06) = 300.000,00 PLN

rok 2027 50.000,00 PLN x 6 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06) = 300.000,00 PLN

rok 2028 50.000,00 PLN x 3 m-ce (31.01; 28.02; 31.03) = 150.000,00 PLN

rok 2029 50.000,00 PLN x 4 m-ce (31.01; 28.02; 31.03; 30.04) = 200.000,00 PLN

rok 2030 50.000,00 PLN x 4 m-ce (31.01; 28.02; 31.03; 30.04) = 200.000,00 PLN

rok 2031 50.000,00 PLN x 8 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06; 31.07; 31.08) = 400.000,00 PLN

rok 2032 50.000,00 PLN x 12 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06; 31.07; 31.08; 30.09; 31.10; 30.11; 31.12) = 600.000,00 PLN

rok 2033 50.000,00 PLN x 12 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06; 31.07; 31.08; 30.09; 31.10; 30.11; 31.12) = 600.000,00 PLN

rok 2034 50.000,00 PLN x 6 m-cy (31.01; 28.02; 31.03; 30.04; 31.05; 30.06) = 300.000,00 PLN

rok 2034 12.000,00 PLN x 1 m-c (31.07) = 12.000,00 PLN

RAZEM 4.112.000,00 PLN

8. Zamawiający zastrzega możliwość nie pobierania kredytu w pełnej wysokości. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez wykonawcę żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych od niewykorzystanej części kredytu. W takim przypadku wykonawca nie obciąży zamawiającego kosztami nie pobranego kredytu.

9. Wykonawca nie będzie naliczał prowizji za uruchomienie kredytu oraz uruchomienie poszczególnych transz.

10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia okresu spłaty kredytu bez ponoszenia opłat i prowizji.

11. Koszt kredytu składać się będzie wyłącznie z odsetek wynikających ze zmiennej stopy procentowej WIBOR i stałej marży. Odsetki będą naliczane od kwoty faktycznego zadłużenia.

12. Poza oprocentowaniem kredytu Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielonego zamówienia.

13. Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej wysokości składającej się ze stałej marży w wysokości .... % oraz zmiennej stawki bazowej wynoszącej w dniu zawarcia umowy ...% w stosunku rocznym. Łączne oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy będzie wynosiło ..... % w stosunku rocznym.

14. Stawka WIBOR 1M ustalona będzie dla każdego okresu obrachunkowego według notowań na dwa dni kalendarzowe poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M na dwa dni kalendarzowe poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego do wyliczenia stopy procentowej stosowane będą odpowiednio notowania z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie okresu obrachunkowego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M.

15. O wysokości odsetek do zapłaty za dany miesiąc Bank zawiadomi Kredytobiorcę na piśmie co najmniej 2 dni przed terminem płatności. Za pisemne powiadomienie uważa się również powiadomienie za pomocą e-mail: [finanse@inowlodz.pl](mailto:finanse@inowlodz.pl)

16. Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca całego okresu kredytowania będą płatne w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, którego dotyczą. Odsetki dla całego okresu kredytowania powinny być liczone metodą opartą na rzeczywistej liczbie dni w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku, tj. 365 lub 366.

17. Kredytobiorca zastrzega możliwość spłaty całości lub części kredytu przed upływem okresu kredytowania tj. przed końcem lipca 2034 r., jak również możliwość spłaty kredytu w ratach i terminach innych niż przedstawione w harmonogramie spłat, z zastrzeżeniem że wcześniejsza spłata kapitału wymaga uprzedniego powiadomienia banku. Za powyższe czynności wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych prowizji lub opłat. W przypadku takiej zmiany ulegnie zmianie harmonogram i termin spłat kredytu.

18. Bazowa stopa oprocentowania oparta będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę wykonawcy.

19. Oprocentowanie kredytu stanowi koszt kredytu.

20. Dopuszcza się możliwość zmiany w spłacie kredytu poprzez jego zmniejszenie lub zwiększenie w zależności od wyliczonego indywidualnego wskaźnika spłaty długu zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych lub z innych przyczyn, a w szczególności w razie zmiany przepisów prawnych mający wpływ na indywidualny wskaźnik zadłużenia jst. Zmiana bez ponoszenia dodatkowych opłat.

21. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, w kwocie równej wielkości kredytu, tj. zabezpieczone będą zarówno należność główna jak i należne Bankowi odsetki oraz ewentualne zobowiązanie dodatkowe.

22. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem dokonywane będą w PLN.

23. Kredytobiorca przewiduje założenie rachunku w banku wykonawcy wyłącznie w celu spłaty

odsetek i rat kredytu, od którego Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji.

**3.9.) Główny kod CPV:** 66113000-5 - Usługi udzielania kredytu

#### **SEKCJA IV – PODSTAWOWE INFORMACJE O ZAWARTEJ UMOWIE**

**4.1.) Data zawarcia umowy:** 2021-12-01

**4.2.) Okres realizacji zamówienia albo umowy ramowej:**  
do 2034-07-31

**4.3.) Dane wykonawcy, z którym zawarto umowę:**

**4.3.1.) Nazwa (firma) wykonawcy, któremu udzielono zamówienia (w przypadku wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia – dotyczy pełnomocnika, o którym mowa w art. 58 ust. 2 ustawy):** Bank Spółdzielczy w Andrespolu

**4.3.2.) Krajowy Numer Identyfikacyjny:** 7240005271

**4.3.3.) Ulica:** Rokicińska 130a

**4.3.4.) Miejscowość:** Andrespol

**4.3.5.) Kod pocztowy:** 95-020

**4.3.6.) Województwo:** łódzkie

**4.3.7.) Kraj:** Polska

**4.4.) Wartość umowy:** 760906,78 PLN

**4.5.) Numer ogłoszenia o wyniku postępowania w BZP lub Dz. Urz. UE:** 2021/BZP 00341503/01

#### **SEKCJA V PRZEBIEG REALIZACJI UMOWY**

**5.1.) Czy umowa została wykonana:** Tak

**5.2.) Termin wykonania umowy:** 2021-12-31

**5.3.) Czy umowę wykonano w pierwotnie określonym terminie:** Tak

**5.4.) Informacje o zmianach umowy**

**5.4.1.) Liczba zmian:** 0

**5.5.) Łączna wartość wynagrodzenia wypłacona z tytułu zrealizowanej umowy:** 0 PLN

**5.6.) Czy umowa została wykonana należycie:** Tak

**5.7.) Podczas realizacji zamówienia zamawiający kontrolował przewidziane w zawartej umowie wymagania:**

nie dotyczy

#### **SEKCJA VI INFORMACJE DODATKOWE**

Zgodnie z treścią zawartej umowy:

Kredyt spłacany będzie w latach 2022-2034 w miesięcznych ratach płatnych w ostatnim dniu roboczym miesiąca, począwszy od dnia 31.01.2022 r. do dnia 31.07.2034 r., zgodnie z harmonogramem spłat kredytu.

Karencja w spłacie rat kapitałowych do dnia 30.01.2022 r.

Zgodnie z powyższym, na dzień sporządzania ogłoszenia o wykonaniu umowy, łączna wartość wynagrodzenia wypłacona z tytułu zrealizowanej umowy (SEKCJA V, pkt 5.5.)) wynosi 0,00 PLN.