

Luzino, dnia 05.07.2023 r.

GMINA LUZINO
ul. Ofiar Stutthofu 11
84-242 Luzino
NIP 5882082059 (2)

Wg/rozdzielnika

Nasz znak: IE.271.51.15.2023

ROZEZNANIE NA RYNKU

Dotyczy: oszacowania przedmiotu zamówienia na udzielenie kredytu długoterminowego dla gminy Luzino.

W imieniu Gminy Luzino, która **przygotowuje się do przeprowadzenia postępowania przetargowego o udzielenie zamówienia publicznego**, w celu oszacowania przedmiotu zamówienia przez Zamawiającego, w ramach rozeznania na rynku branżowym, zwracamy się do Państwa z prośbą o **przesłanie nam wyceny przedmiotu zamówienia**, z uwzględnieniem informacji jak niżej.

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości **10 700 000,00 PLN** dla Gminy Luzino, który przeznaczony będzie:

- 1) w kwocie 6 224 432,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy,
- 2) w kwocie 4 475 568,00 PLN na spłatę zobowiązań wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

Przez obsługę kredytu należy rozumieć czynności związane z obsługą rat kapitałowych i odsetek od kredytu.

Warunki realizacji zamówienia:

- 1) udzielenie kredytu w walucie polskiej (PLN),
- 2) uruchomienia kredytu nastąpi jednorazowo, bez dodatkowego wniosku, czy dyspozycji ze strony Zamawiającego, tj. w 1 transzy, w terminie nie dłuższym niż 3 dni od daty zawarcia umowy,
- 3) pierwsza rata kapitałowa płatna w dniu 31.03.2027 r., okres karencji w spłacie rat kapitałowych do dnia 30.03.2027 r.,
- 4) okres spłaty kapitału: od 31.03. 2027 r. do 31.12.2037 r.,
- 5) pierwsza rata odsetkowa płatna w dniu 31.12.2023 r., okres karencji w spłacie rat odsetkowych do 30.12.2023 r.; - po okresie karencji w spłacie rat kapitałowych, spłata odsetek będzie następowała łącznie ze spłatą rat kredytu, na koniec ostatniego dnia kwartału, z uwzględnieniem postanowień pkt. 9 – spłata rat odsetkowych w okresie karencji rat kapitałowych będzie następowała w kresach kwartalnych,
- 6) spłata rat kapitałowych – kwartalnie, zgodnie z poniższym zestawieniem, stanowiącym harmonogram spłat:

Lp.	Rok spłaty	Termin spłaty raty	Wysokość spłaty raty
			(w zł)
1	2027	31.03.2027	125 000,00
		30.06.2027	125 000,00
		30.09.2027	125 000,00
		31.12.2027	125 000,00
	Razem:		500 000,00
2	2028	31.03.2028	250 000,00
		30.06.2028	250 000,00
		30.09.2028	250 000,00
		31.12.2028	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00
3	2029	31.03.2029	250 000,00
		30.06.2029	250 000,00
		30.09.2029	250 000,00
		31.12.2029	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00
4	2030	31.03.2030	250 000,00
		30.06.2030	250 000,00
		30.09.2030	250 000,00
		31.12.2030	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00
5	2031	31.03.2031	250 000,00
		30.06.2031	250 000,00
		30.09.2031	250 000,00
		31.12.2031	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00
6	2032	31.03.2032	250 000,00
		30.06.2032	250 000,00
		30.09.2032	250 000,00
		31.12.2032	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00
7	2033	31.03.2033	250 000,00
		30.06.2033	250 000,00
		30.09.2033	250 000,00
		31.12.2033	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00
8	2034	31.03.2034	250 000,00
		30.06.2034	250 000,00
		30.09.2034	250 000,00
		31.12.2034	250 000,00
	Razem:		1 000 000,00

9	2035	31.03.2035	250 000,00
		30.06.2035	250 000,00
		30.09.2035	250 000,00
		31.12.2035	250 000,00
		Razem:	1 000 000,00
10	2036	31.03.2036	250 000,00
		30.06.2036	250 000,00
		30.09.2036	250 000,00
		31.12.2036	250 000,00
		Razem:	1 000 000,00
11	2037	31.03.2037	300 000,00
		30.06.2037	300 000,00
		30.09.2037	300 000,00
		31.12.2037	300 000,00
		Razem:	1 200 000,00
OGÓŁEM:			10 700 000,00

- 7) oprocentowanie kredytu będzie ustalane w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, opartej na podstawie stawki - średni WIBOR jednomiesięczny (WIBOR 1M), z poprzedniego miesiąca plus stała (w okresie obowiązywania umowy) oferowana marża banku; - nowa stawka WIBOR 1M będzie określona na podstawie WIBOR 1M liczonej, jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek i obowiązywać winna od pierwszego dnia następnego miesiąca; - średnią arytmetyczną stawki WIBOR 1M należy wyliczać jako sumę stawek WIBOR 1M notowanych w miesiącu poprzedzającym okres rozliczeniowy, a w przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje stawka WIBOR 1M z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki, podzieloną przez ilość dni miesiąca,
- 8) odsetki naliczane będą od faktycznie wykorzystanych środków kredytu, tzn. od kwoty faktycznego zadłużenia. Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od zaangażowania kredytu, od salda niewykorzystanej części kredytu,
- 9) do wyliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku i poszczególnych miesiącach,
- 10) jeżeli dzień spłaty kapitału i/lub odsetek będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, to wówczas spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy, z zastrzeżeniem, że ostatnia spłata nastąpi nie później niż do dnia 31.12.2037 r.,
- 11) Zamawiający przewiduje możliwość zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową i kontrasygnatą Skarbnika Gminy - Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji,
- 12) wykorzystanie kredytu nastąpi poprzez przekazanie środków na rachunek Urzędu Gminy Luzino, który jest organem wykonawczym Zamawiającego.

Jednocześnie Zamawiający informuje iż:

- 1) nie posiada zobowiązań w postaci wykupu wierzytelności i innych wymagalnych zobowiązań,
- 2) nie posiada roszczeń spornych i zobowiązań odroczonech,

- 3) nie udzielił poręczeń/gwarancji żadnemu podmiotowi,
- 4) nie posiada żadnych zobowiązań wynikających z umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,
- 5) nie posiada zobowiązań przejętych po podmiocie, dla którego był podmiotem założycielskim,
- 6) nie posiada transakcji pochodnych,
- 7) nie jest stroną ani uczestnikiem postępowania sądowego, administracyjnego, arbitrażowego lub jakiegokolwiek innego, którego rozstrzygnięcie mogłoby wyrzeć niekorzystny wpływ na jego sytuację majątkową lub, które stanowi, lub mogłoby stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu.

Uwaga! Dla celów porównywalności ceny szacunkowej należy przyjąć:

- *WIBOR 1M wg notowań z dnia 04.07.2023 r., w wysokości 6,9000 plus stałą oferowaną marżę banku*
- *jednorazowe wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości w dniu 01.12.2023 r.*
- *stan zadłużenia zgodnie z harmonogramem spłat.*

Z góry dziękujemy za przesłanie informacji zwrotnej drogą elektroniczną, za pośrednictwem Platformy Zakupowej Open Nexus Sp. z o.o., www.platformazakupowa.pl lub poczty elektronicznej na adres: zamowienia_aw@luzino.eu, w terminie do 12.07.2023 roku.

Z poważaniem


WÓJT
Jarosław Wejer

SKARBNIK GMINY

Krystyna Skowrońska