# *Załącznik nr 12 do SWZ*

# **Opis przedmiotu zamówienia:**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3 500 000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy 00/100 zł) zgodnie z Uchwałą Nr LIII/408/23 Rady Powiatu Rawickiego z dnia 26 stycznia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
2. **Szczegółowe warunki udzielenia i spłaty kredytu:**
   1. Waluta kredytu: PLN
   2. Planowany okres kredytowania od dnia podpisania umowy.
   3. Spłata odsetek w okresach miesięcznych na podstawie zawiadomienia przez Bank.
   4. Odsetki od kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach od aktualnego stanu zadłużenia. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i płatne w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata ostatnich odsetek płatna w dniu całkowitej spłaty kredytu.
   5. Przy wyliczeniu odsetek od kredytu stosowany będzie kalendarz rzeczywisty (tj. rzeczywista liczba dni w miesiącu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku).
   6. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie odsetki będą naliczane do dnia spłaty.
   7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub części bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat bez konieczności uzyskiwania zgody banku.
   8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z części przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat bez konieczności uzyskiwania zgody banku.
   9. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne. Zmiana oprocentowania następuje każdego pierwszego dnia następnego miesiąca.
   10. Stopa bazowa do ustalenia oprocentowania:

- do oferty: według stawki WIBOR 1M na dzień **24.05.2023 r**. **– 6,84%**

- do umowy: : Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 1 - miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku.

11) Wysokość stawki WIBOR 1M określona jest, jako stawka z ostatniego roboczego dnia poprzedniego miesiąca i obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy, tj. pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu odsetkowego, tj. ostatniego dnia miesiąca. Przy naliczaniu odsetek za każdy kolejny okres odsetkowy Wykonawca stosuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego roboczego dnia poprzedniego miesiąca, powiększoną o marżę Wykonawcy.

12) Bank zobowiązany będzie do wyliczania odsetek za każdy miesiąc kalendarzowy i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu do 25-go każdego miesiąca drogą elektroniczną lub w formie papierowej na adres wskazany w umowie.

13) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Zabezpieczenie może być realizowane w przypadku zwłoki w spłacie rat kapitałowych lub odsetek przekraczającej 30 dni.

14) W przypadku prowizji za uruchomienie kredytu zostanie ona wpłacana przy uruchomieniu kredytu na wskazany przez Bank rachunek.

1. Wykonawca nie pobiera innych prowizji i opłat niż prowizja za uruchomienie kredytu.
2. W celu wyliczenia ceny oferty należy przyjąć datę uruchomienia kredytu na dzień 31 sierpnia 2023 r.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi w ciągu 3 dni roboczych do złożenia stosownej dyspozycji.
4. Ostateczny termin wykorzystania kredytu – 31 grudnia 2023 roku.
5. Karencja w spłacie do 30.03.2024 r.
6. Raty kapitałowe kredytu – płatne kwartalnie. Spłata kwartalnych rat kredytu płatna   
   w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału, począwszy od I kwartału 2024 r.,   
   wg poniższego harmonogramu:

rok 2024 – 150.000 zł

m-c III – 37.500 zł

m-c VI – 37.500 zł

m-c IX – 37.500 zł

m-c XII – 37.500 zł

rok 2025 – 250.000 zł

m-c III – 62.500 zł

m-c VI – 62.500 zł

m-c IX – 62.500 zł

m-c XII – 62.500 zł

rok 2026 – 250.000 zł

m-c III – 62.500 zł

m-c VI – 62.500 zł

m-c IX – 62.500 zł

m-c XII – 62.500 zł

rok 2027 – 300.000 zł

m-c III – 75.000 zł

m-c VI – 75.000 zł

m-c IX – 75.000 zł

m-c XII – 75.000 zł

rok 2028 – 350.000 zł

m-c III – 87.500 zł

m-c VI – 87.500 zł

m-c IX – 87.500 zł

m-c XII – 87.500 zł

rok 2029 – 350.000 zł

m-c III – 87.500 zł

m-c VI – 87.500 zł

m-c IX – 87.500 zł

m-c XII – 87.500 zł

rok 2030 – 250.000 zł

m-c III – 62.500 zł

m-c VI – 62.500 zł

m-c IX – 62.500 zł

m-c XII – 62.500 zł

rok 2031 – 350.000 zł

m-c III – 87.500 zł

m-c VI – 87.500 zł

m-c IX – 87.500 zł

m-c XII – 87.500 zł

rok 2032 – 300.000 zł

m-c III – 75.000 zł

m-c VI – 75.000 zł

m-c IX – 75.000 zł

m-c XII – 75.000 zł

rok 2033 – 550.000 zł

m-c III – 137.500 zł

m-c VI – 137.500 zł

m-c IX – 137.500 zł

m-c XII – 137.500 zł

rok 2034 – 400.000 zł

m-c III – 100.000 zł

m-c VI – 100.000 zł

m-c IX – 100.000 zł

m-c XII – 100.000 zł

1. **Sposób obliczenia ceny:**
2. W celu wyboru oferty najkorzystniejszej i zapewnienia porównywalności ofert, cenę oferty należy podać w formie kalkulacyjnego kosztu kredytu dla **kwoty 3 500 000,00 zł.** Oznacza to, że określony przez Wykonawcę kalkulacyjny koszt kredytu, czyli efektywny koszt kredytu jest miarą całkowitego rzeczywistego kosztu obsługi zadłużenia.
3. Cena oferty winna być obliczona w następujący sposób:
4. Cena podana w formularzu ofertowym powinna obejmować wszystkie koszty i składniki, jakie trzeba będzie zapłacić za przedmiot zadłużenia,
5. Zamawiający nie dopuszcza innych prowizji i opłat, poza ustalonymi w opisie kryteriów. Cena powinna być określona jako suma stawki WIBOR oraz marży Wykonawcy.
6. W celu zapewnienia porównywalności ofert dla obliczenia sumy odsetek kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M na dzień 24.05.2023 r. powiększoną o proponowaną przez Wykonawcę marżę banku oraz termin wypłaty kredytu na dzień 31.08.2023 r., a terminy płatności rat kapitałowych w ostatnim dniu roboczym kwartału, w którym przypada płatność- Załącznik do OPZ.
7. Nie dopuszcza się podawania prowizji i opłat wariantowo, np. „nie mniej niż …”, „około” itp. Wszystkie wartości winny być podane cyfrowo i słownie. W przypadku, gdy dana wielkość wynosi zero, należy wpisać odpowiednio 0,00 zł lub 0,00%.
8. W przypadku rozbieżności pomiędzy ceną podaną słownie i cyfrowo za prawidłową Zamawiający uzna podaną słownie.
9. Cenę należy podać w polskich złotych, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.