

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT
W ZAKRESIE UDZIELENIA KREYDTU DŁUGOTERMINOWEGO
DO KWOTY 1 650 000,00 zł
DLA GMINY TRZEMESZNO
(Sondaż warunków finansowych)**

1. Nazwa i adres Zamawiającego

**Gmina Trzemeszno reprezentowana przez Burmistrza Trzemeszna
ul. Gen. Dąbrowskiego 2
62-240 Trzemeszno
tel. (061) 415 43 06
fax. (061) 415 44 12**

2. Termin i miejsce składania ofert

Oferty należy składać do dnia **17 grudnia 2018 r. do godz. 10.00** w Urzędzie Miejskim Trzemeszno przy ul. gen. Dąbrowskiego 2 – Kancelaria Urzędu, osobiście lub wysłać pocztą na podany powyżej adres.

3. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest **długoterminowy kredyt bankowy dla Gminy Trzemeszno do wysokości 1 650 000,00 zł.** (słownie: **jeden milion sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100**).

Zamawiający zastrzega sobie prawo zaciągnięcia kredytu w kwocie mniejszej niż określona w niniejszym zamówieniu oraz do wcześniejszej spłaty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

Dokumenty dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej UM Trzemeszno:

Uchwały Rady Miejskiej Trzemeszna – dostępne na stronie www.bip.trzemeszno.pl
(Uchwały 2018)

- a) Uchwała Nr LV/524/2017 RM Trzemeszna z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie: uchwały budżetowej na 2018 rok oraz uchwały zmieniającej,
- b) Uchwała Nr LV/524/2017 RM Trzemeszna z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie: uchwalenia WPF Gminy Trzemeszno oraz uchwały zmieniającej,

Sprawozdania – dostępne na stronie www.bip.trzemeszno.pl (Finanse Gmin)

- c) Sprawozdania Rb - Z, Rb - NDS, Rb - N, Rb - 27S, Rb - 28S za IV kwartał 2017 r. oraz III kwartał 2018 r.,
- d) Sprawozdania z wykonania budżetu za 2013 r., 2014 r., 2015 r., 2016 r. i 2017 r.

Uchwały Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu – dostępne na stronie
www.bip.trzemeszno.pl (Finanse Gmin)

- e) Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonych sprawozdaniach z wykonania budżetu Miasta i Gminy Trzemeszno za lata 2013, 2014, 2015, 2016 i 2017,
- f) Uchwała Nr SO-0952/54/20/2017 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 14 grudnia 2017 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie budżetu Gminy Trzemeszno na 2018 rok,
- g) Uchwała Nr SO-0957/54/20/2017 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 14 grudnia 2017 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Trzemeszno,
- h) Uchwała Nr SO-0951/101/D/20/2017 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 14 grudnia 2017 r. w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Trzemeszno w roku 2018,
- i) Uchwała Nr SO-0951/51/P/20/2018 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2018 r. w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Trzemeszno,

Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu zostanie przedłożona przed podpisaniem umowy, lub niezwłocznie po jej podjęciu i dostarczeniu do Urzędu Miejskiego Trzemeszna.

Termin wykonania zamówienia

Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego i wykorzystany w okresie od podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2018 r.

Przewidywana spłata kredytu: do 31 grudnia 2023 r.,

Cena ofertowa stanowić będzie sumę odsetek za okres kredytowania, którą należy obliczyć w oparciu o stopę oprocentowania kredytu rozumianą jako sumę dwóch składników: stawki bazowej WIBOR 3M oraz marży banku powiększona o prowizję Banku z tytułu udzielenia kredytu i podać w wielkości wyrażonej w PLN cyfrowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, gdzie:

- 1) **raty kapitałowe** spłata kredytu w kapitałowych ratach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od 31 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2023 r. raty kapitałowe równe w zaokrągleniu do pełnych złotych, ostatnia rata w roku korygująca do wysokości spłaty rocznej,

spłata kapitału w poszczególnych latach:

2019 rok – 275 000,00 zł

2020 rok – 30 000,00 zł

2021 rok – 240 000,00 zł

2022 rok – 720 000,00 zł

2023 rok – 385 500,00 zł

- 2) **odsetki** należy obliczyć biorąc pod uwagę miesięczne raty odsetkowe płatne na koniec każdego miesięcznego okresu odsetkowego począwszy od 31 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2023 r. Dla wyliczenia ceny należy przyjąć jednorazowe uruchomienie kredytu w dniu 31 grudnia 2018 r. Wyliczoną kwotę odsetek dla całego okresu należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku przy zastosowaniu zaokrąglania kwot według następującej zasady: gdy trzecia cyfra po przecinku wynosi 5 lub jest większa niż 5, zaokrąglenie drugiej cyfry po przecinku następuje w górę o jeden, a jeżeli trzecia cyfra po przecinku jest niższa od 5, to cyfra ta zostaje skreślona a druga cyfra po przecinku nie ulega zmianie,

- 3) **stawka bazowa** – do obliczenia ceny należy przyjąć stałą stopę WIBOR 3M z dnia 10 grudnia 2018 r.
- 4) **marża banku** – należy podać ilość punktów procentowych (wartość dodatnia lub ujemna), o które zostanie powiększona lub pomniejszona stawka bazowa, zakładając, że **marża banku będzie stała** przez cały okres kredytowania (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).
- 5) **prowizja** – liczona od całej kwoty kredytu i powinna obejmować wszystkie koszty związane z udzieleniem kredytu – poza kosztami odsetkowymi - należy podać ilość punktów procentowych do dwóch miejsc po przecinku.

Jedynym kryterium oceny będzie łączny koszt wyliczony według jednolitej metodologii w oparciu o notowania stawki **WIBOR 3M** z dnia **10.12.2018 r.** w wysokości **1,72%** oraz podane w ofercie parametry tj. marżę i prowizję.

Cena podana przez Wykonawcę w formularzu ofertowym wyrażona w PLN służyć będzie tylko do porównania złożonych ofert i nie będzie wiążąca z ceną, za którą faktycznie zrealizowane zostanie zamówienie. Wiążąca będzie jedynie podana w ofercie: marża oraz prowizja Banku wyrażona w punktach procentowych.

Ofertę składa się wg wzoru stanowiącego zał. Nr 1 do niniejszego zaproszenia o nazwie FORMULARZ OFERTOWY oraz załącza się wymagane dokumenty zgodnie z niniejszym zaproszeniem.

Do oferty należy załączyć również stosowne dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę mogą reprezentować dany podmiot.

Gmina Trzemeszno zastrzega, iż nie poniesie żadnych innych kosztów prowizyjnych oraz opłat (np. wynikających z Tabeli Opłat i Prowizji) oprócz prowizji wymienionej w formularzu ofertowym.

Ofertę należy złożyć w formie pisemnej. Winna ona być spięta w sposób uniemożliwiający jej rozdzielenie, sporządzona w języku polskim, pismem maszynowym, drukiem komputerowym lub nieścieralnym atramentem oraz podpisana przez przedstawiciela Wykonawcy upoważnionego do jego reprezentacji. Wszystkie kartki oferty powinny być ponumerowane. Ofertę należy umieścić w jednej kopercie opatrzonej napisem:

URZĄD MIEJSKI TRZEMESZNA
ul. Gen.H. Dąbrowskiego 2, 62-240 TRZEMESZNO
Biuro Podawcze- pokój nr 2

OFERTA:

„Długoterminowy kredyt bankowy dla Gminy Trzemeszno”

Dodatkowo opatrzonej nazwą i adresem Wykonawcy.


Uprawnieni do kontaktów:

Hanna Koperska – tel. 667 737 657, e-mail: hanna.koperska@trzemeszno.pl

Natalia Kmieciowska – tel. 667 747 216, e-mail: natalia.kmieciowska@trzemeszno.pl

Skarbnik Gminy – Adrian Nowak – tel.772 022 510, e-mail skarbnik@trzemeszno.pl

Z poważaniem


Skarbnik Gminy
Adrian Nowak


Zastępca Burmistrza
Dariusz Jankowski

Załącznik nr 1

FORMULARZ OFERTOWY (SONDAŻ WARUNKÓW FINANSOWYCH)

W imieniu (nazwa i adres instytucji)
oświadczam/y, że:

1. Oferujemy udzielenie długoterminowego kredytu bankowego **do wysokości 1 650 000,00 złotych** (słownie: jeden milion sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) z ostatecznym terminem spłaty w dniu 31 grudnia 2023 r. na warunkach określonych w zaproszeniu za **cenę** **zł**
(słownie: zł),
stanowiącą całkowity koszt obsługi kredytu, tj: **sumę odsetek za okres kredytowania** z uwzględnieniem: WIBOR 3M z dnia 10.12.2018 r., **marży Banku w wysokości** punktu procentowego w stosunku rocznym oraz **provizji Banku** od kwoty kredytu w wysokości% płatna w ciągu dni od daty podpisania umowy.
Bank nie przewiduje żadnych innych kosztów prowizyjnych lub opłat.

2. Ponadto oświadczamy, że:
 - 1) zapoznaliśmy się z warunkami zamówienia opisanymi w zaproszeniu i nie wnosimy do nich zastrzeżeń,
 - 2) uzyskaliśmy informacje niezbędne do prawidłowego przygotowania oferty,
 - 3) uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez okres 60 dni od upływu terminu składania ofert,
 - 4) pod groźbą odpowiedzialności karnej, oświadczamy, że załączone do oferty dokumenty opisują stan faktyczny i prawny aktualny na dzień składania ofert (art. 297 kk);
 - 5) informacje i dokumenty zawarte na stronach nr od ___ do ___ stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i zastrzegamy, że nie mogą być udostępniane. Uzasadnienie zastrzeżenia ww. dokumentów i informacji jako tajemnicy przedsiębiorstwa zostało zawarte na stronach nr od ___ do ___.

3. Wszelką korespondencję w sprawie niniejszego postępowania należy kierować na poniższy adres:
.....
.....
.....
Tel.
Fax.

W załączeniu składamy dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę mogą reprezentować podmiot,

Data:

Podpisano:

*(osoby uprawnione do reprezentacji Oferenta
lub osoby upoważnione przez Oferenta
a zgodnie z załączonymi pełnomocnictwami)*

* wybrać właściwą wersję.