

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Udzielenie Gminie Porąbka długoterminowego kredytu w wysokości 3.000.000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek gminy”

I. WYMAGANE PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU :

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości **3.000.000,00 PLN** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Porąbka.
2. Nomenklatura wg CPV:
66113000-5 Usługi udzielania kredytu
3. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego będzie następować **w transzach** w terminie: **od podpisania umowy do 31.12.2024 r.** Planowany termin podpisania umowy to **20.06.2024 r.**
4. Wysokość poszczególnych transz kredytu i dokładne terminy ich uruchomienia wskaże Zamawiający Wykonawcy pisemnie, według własnych bieżących potrzeb.
5. Informacja Zamawiającego o wysokości i terminie wypłaty transzy kredytu będzie przedstawiona Wykonawcy w terminie **3 dni** przed terminem wypłaty transzy kredytu.
Uwaga: termin uruchomienia transzy od momentu przekazania dyspozycji stanowi kryterium oceny ofert i podlega punktacji.
6. Transza będzie wypłacana w złotych (PLN) na rachunek bankowy Zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Porąbce.
UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty należy założyć, że uruchomienie całości kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 01.07.2024 r.
7. Okres kredytowania:
 - 1) **121 miesięcy** od momentu podpisania umowy (planowany termin podpisania umowy **20.06.2024 r.**).
 - 2) okres spłaty kapitału: **114 miesięcy** (od 31.01.2025 r. – 30.06.2034 r.) - **wymagana karencja w spłacie kapitału do 31.01.2025r.**
 - 3) okres spłaty odsetek: **118 miesięcy** (od 30.09.2024 r. – 30.06.2034 r.) - **wymagana karencja w spłacie odsetek do 30.09.2024 r.**
 - 4) odsetki płatne będą w dniach spłaty kapitału.
8. Płatności rat kapitałowych i odsetkowych będą realizowane w ostatnim dniu miesiąca, przy czym jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela albo sobota, płatność będzie następować w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wolny.

UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty w dołączonej do oferty symulacji kosztów należy przyjąć, że płatność raty odsetkowej i kapitałowej następuje w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca
9. Płatność rat kapitałowych, w terminie o którym mowa w ust.8 nie jest bezwzględnie wymagalna, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku do Wykonawcy o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w Banku przed upływem terminu płatności raty kapitałowej. Po złożeniu przez Zamawiającego stosownego wniosku Bank będzie przygotowywał pisemny aneks w zakresie spłat rat kapitałowych, który będzie podpisywany przez obie strony umowy. Oznaczony czas przesunięcia spłaty raty kapitałowej **może także** przekroczyć okres kredytowania. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach ogólnych określonych w umowie kredytu.
Z tytułu przesunięcia spłaty raty kapitałowej Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.

10. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, liczone wg **stawki WIBOR 1M** (średnia – z całego miesiąca poprzedzającego spłatę odsetek) plus stała w okresie obowiązywania umowy - marża banku. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR 1M obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0,00 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.
11. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, a więc przed 30.06.2034 r. jak również spłaty kapitału w ratach i terminach innych, niż terminy określone w przyszłej umowie kredytu. Wcześniejsza spłata kapitału przez Zamawiającego wymagać będzie wcześniejszego powiadomienia Wykonawcy na piśmie i spowoduje odpowiednie zmniejszenie ilości i wielkości rat odsetkowych.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty odsetek przed upływem okresu karencji **tj. 30.09.2024 r.**
14. Zamawiający, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu (okresu kredytowania) o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania.
15. Wszelkie zmiany do umowy w opisanym zakresie będą wprowadzane w drodze aneksu podpisywanego przez obie strony umowy.
16. Sposób płatności: **przelew.**
17. **Prowizja** od udzielonego kredytu płatna będzie jednorazowo przez Zamawiającego w dniu następnym po uruchomieniu I (pierwszej) transzy kredytu, na rachunek Wykonawcy wskazany w umowie kredytu. Zamawiający dopuszcza zastosowanie przez Wykonawców uczestniczących w przedmiotowym postępowaniu prowizji od udzielanego kredytu w wysokości nie przekraczającej **0,1 % kwoty kredytu**. Określenie prowizji na poziomie wyższym spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej ze SWZ.
18. Zamawiający **nie wyraża zgody** na pobranie prowizji z rachunku bankowego przewidzianego do obsługi kredytu.
19. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z zaciągnięcia kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych.
20. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów i bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzania aneksu, z zastrzeżeniem, że minimalna kwota kredytu wyniesie 2.000.000,00 zł.
21. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
22. Kredytodawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
23. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z obsługą kredytu oprócz tych wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia.
24. Zabezpieczenie kredytu: **weksel in blanco** wraz z deklaracją wekslową, na której kontrasygnetę złoży Skarbnik Gminy.
25. Gmina podda się egzekucji na podstawie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Koszty opłaty notarialnej poniesie Zamawiający. Wskaże on także Kancelarię Notarialną, w której akt notarialny zostanie podpisany.
26. Na deklaracji wekslowej, umowie kredytowej oraz na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji **zostanie złożona kontrasygnetata Skarbnika Gminy.**
27. Środki z kredytu należy przekazać na rachunek bankowy Gminy Porąbka prowadzony w Banku Spółdzielczym w Porąbce **nr 49 8124 0009 2001 0000 0824 0006.**
28. **W projekcie umowy kredytu, obok wyżej wskazanych warunków na których zostanie udzielony kredyt - wykonawca musi umieścić następujące zapisy dot. zatrudnienia:**
 - „1. Do obowiązków Banku należy:
 - 1) zatrudnienie przez Bank lub jego podwykonawców na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks Pracy osób wykonujących czynności dotyczące obsługi przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i bieżąca obsługa kredytu Zamawiającego,

- 2) przedkładanie, na żądanie Zamawiającego, w terminie przez niego wskazanym, nie krótszym niż 3 dni robocze, dowodów wskazanych w SWZ nr ZP.271.1.5.2024 (ich rodzaj wskaże każdorazowo Zamawiający), w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności dotyczące przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i obsługa kredytu.
2. Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy: 500,00 zł za każdy stwierdzony przypadek niezatrudnienia osoby biorącej udział w realizacji niniejszej umowy (wykonującej czynności wskazane w SWZ) na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 przepisów Kodeksu Pracy, pomnożone przez ilość dni nie zatrudnienia tej osoby na podstawie umowy o pracę po uzyskaniu stosownej informacji od Wykonawcy lub z Państwowej Inspekcji Pracy (kara może być nakładana wielokrotnie wobec tej samej osoby, jeżeli Zamawiający podczas kontroli stwierdzi, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę)".
29. UWAGA: w projekcie umowy kredytu należy umieścić także zapisy dotyczące okoliczności zmiany umowy wskazane w ust. 5 rozdziału III SWZ. (Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do umowy w sprawie zamówienia publicznego).

II. INFORMACJE DODATKOWE:

1. Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
2. Zamawiający nie był i nie jest w restrukturyzacji w innych bankach.
3. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.
4. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu.
5. Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.
6. Zamawiający nie posiada podpisanych umów o charakterze partnerstwa publiczno-prywatnego.
7. W ciągu ostatnich lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Zamawiającego.
8. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Porąbka:
 - 1) **Beskidzki Hurt Towarowy S.A.**
43-300 Bielsko-Biała ul. Wypoczynkowa 78
NIP – 5471059538 REGON 070714676
Wartość udziałów: **10.000,00 zł**
9. Łączne zadłużenie w bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania, rodzaj, aktualne zadłużenie, ostateczny termin spłaty):

| Nazwa instytucji finansującej | Rodzaj zaangażowania | Data umowy | Ostateczny termin spłaty | Stan zadłużenia na 31.03.2024 r. w PLN | Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota] |
|-------------------------------|---|------------|--------------------------|--|---|
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt w rachunku bieżącym umowa nr 824/1/24/Rb | 25.01.2024 | 31.12.2024 | Limit wykorzystany 0,00 z kwoty dostępnej 600.000,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt Umowa nr 824/7/23 | 27.06.2023 | 27.06.2033 | 2.953.000,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 4.500.000,00 zł |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt Umowa nr 824/13/22 | 29.11.2022 | 30.11.2032 | 1.753.000,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, |

| | | | | | |
|---|--------------------------------------|------------|------------|--------------|--|
| | | | | | poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 3.000.000,00 zł |
| Warszawski Bank Spółdzielczy Oddział w Radzyminie | Kredyt umowa nr 040/21/23 | 01.06.2021 | 30.05.2031 | 2.621.000,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 4.650.000,00 zł |
| Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie | Kredyt umowa nr 268167-30000114610-1 | 03.07.2020 | 28.06.2030 | 3.741.500,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 5.000.000,00 PLN |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt Umowa nr 824/21/19 | 29.07.2019 | 31.12.2026 | 545.439,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 2.195.158,50 zł |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt Umowa nr 824/24/18 | 27.07.2018 | 31.12.2026 | 240.434,72 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 996.652,50 zł |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt Umowa nr 824/23/18 | 27.07.2018 | 31.12.2026 | 725.000,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 2.700.000,00zł |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt Umowa nr 824/29/17 | 30.06.2017 | 31.12.2024 | 150.500,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 2.250.000,00zł |

| | | | | | |
|----------------------------|---|------------|------------|------------|---|
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka umowa nr 146/2022/232/OW/os/P | 20.10.2022 | 15.12.2028 | 283.100,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka umowa nr 157/2021/232/OW/os/P | 06.08.2021 | 15.12.2027 | 196.480,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka umowa nr 153/202/232/os/P | 24.06.2020 | 15.12.2025 | 153.500,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka umowa nr 244/2019/232/OW/ot/P | 09.12.2019 | 30.09.2024 | 27.997,34 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka umowa nr 88/2019/232/OW/os/P | 24.06.2019 | 30.09.2026 | 486.500,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka umowa nr 92/2019/232/OW/os/P | 24.06.2019 | 15.12.2024 | 35.000,00 | Weksel wraz z deklaracją wekslową |

10. Informacje na temat należności wymagalnych – (z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania):

Występują należności wymagalne z tytułu podatków i opłat lokalnych, należności od dłużników alimentacyjnych oraz z tytułu dostaw towarów i usług. Do dłużników są kierowane upomnienia oraz wezwania do zapłaty. W przypadku braku spłaty gmina dochodzi swoich należności w drodze egzekucji administracyjnej prowadzonej przez Urzędy Skarbowe oraz dla umów cywilnoprawnych sprawy kierowane są do sądu, a następnie do komornika sądowego.

11. Plan wydatków majątkowych na 31.03.2024 r. – **18.745.118,80 zł.**
12. Najważniejsze plany rozwojowe gminy na najbliższe lata to kontynuacja budowy infrastruktury kanalizacyjnej, modernizacja infrastruktury drogowej, dofinansowanie wymiany kotłów c.o. Gmina planuje modernizację kolejnych obiektów komunalnych w celu zmniejszenia ich energochłonności.
13. Struktura wiekowa społeczności lokalnej, udział mieszkańców w wieku produkcyjnym stan na **31.12.2023 r.** :
- | | | | |
|--------------------|-------|--------------|------|
| przedział wiekowy: | 0-3 | liczba osób: | 551 |
| przedział wiekowy: | 4-7 | liczba osób: | 713 |
| przedział wiekowy: | 8-15 | liczba osób: | 1398 |
| przedział wiekowy: | 16-18 | liczba osób: | 504 |
| przedział wiekowy: | 19-64 | liczba osób: | 9629 |
| wiek: | 64> | liczba osób: | 2571 |
- Łącznie liczba mieszkańców: **15.366 osób.**
14. Liczba aktywnych podmiotów gospodarczych: około **840 podmiotów.**
15. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Gminy Porąbka do SWZ zostają dołączone kserokopie/skany następujących dokumentów (załączniki nr 1 – 33 do OPZ):
- 1) Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu
 - 2) Pierwotna Uchwała budżetowa gminy na 2024 rok.
 - 3) Aktualna zmiana do uchwały budżetowej gminy na 2024 rok.
 - 4) Pierwotna Uchwała ws WPF Gminy na lata 2024-2034
 - 5) Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2024-2034
 - 6) Uchwała RIO w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej
 - 7) Uchwała RIO w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na 2024 rok
 - 8) Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu
 - 9) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu
 - 10) Rb-Z - sprawozdanie o stanie zobowiązań samorządu za IV kw.2023 r.
 - 11) Rb-NDS - sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za IV kw.2023 r
 - 12) Rb-N- sprawozdanie o stanie należności za IV kw.2023 r

- 13) Sprawozdanie RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za IV kw.2023 r.
- 14) Sprawozdanie RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za IV kw.2023 r.
- 15) Sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych (Rb-PDF) za 2023 r.
- 16) Informacja o stanie mienia komunalnego na dzień 31.12.2023 r.
- 17) Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
- 18) Uchwała RIO w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy.
- 19) Uchwała RIO w sprawie Opinii o możliwości spłaty kredytu
- 20) Bilans z wykonania budżetu jst za 2023 r.
- 21) Bilans za 2023 r.
- 22) Informacja dodatkowa za 2023 r.
- 23) Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) za 2023 r.
- 24) Zestawienie zmian funduszu jednostki za 2023 r.
- 25) Rb-Z – sprawozdanie o stanie zobowiązań samorządu za I kw. 2024 r.
- 26) Rb-NDS – sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za I kw. 2024 r.
- 27) Rb-N sprawozdanie o stanie należności za I kw. 2024 r.
- 28) Sprawozdanie RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za I kw. 2024 r.
- 29) Sprawozdanie RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za I kw. 2024 r.
- 30) Uchwała Rady Gminy powołująca Skarbnika Gminy
- 31) Zaświadczenie o powołaniu Pana Pawła Zemanka na Wójta Gminy Porąbka
- 32) Zaświadczenie o numerze REGON
- 33) Potwierdzenie nadania numeru NIP

III. Harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetkowych jest następu

| ROK | ROZNA WYSO. SPŁATY W PLN | WYSOKOŚĆ RATY KAPITAŁU W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH SPŁAT ODSETEK W PLN | | | | | | | | | | | |
|-----------|-----------------------------------|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | I | II | III | IV | V | VI | VII | VIII | IX | X | XI | XII |
| 2024 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2025 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2026 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2027 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2028 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2029 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2030 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2031 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2032 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2033 | 300 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |
| 2034 | 300 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | - | - | - | - | - | - |
| 10 lat | łącznie 3.000.000,00 PLN | | | | | | | | | | | | |

