

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Udzielenie Gminie Porąbka długoterminowego kredytu w wysokości 1.500.000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy”

I. WYMAGANE PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU :

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości **1.500.000,00 PLN** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Porąbka wynikającego z konieczności pokrycia przez Gminę Porąbka działań finansowanych ze środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (środków dotacyjnych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej) w realizowanej inwestycji pod nazwą „Budowa systemu kanalizacji sanitarnej miejscowości Czaniec i Porąbka – Gmina 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 31.12.2024r.** Zamawiający, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, zastrzega możliwość uruchamiania transz kredytu po 31.12.2024 r. jednakże nie później niż do 31.03.2025 r. Planowany termin podpisania umowy to **15.10.2024 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 20.10.2024 r.
7. Okres kredytowania:
 - 1) **15 miesięcy** od momentu podpisania umowy (planowany termin podpisania umowy **15.10.2024 r.**).
 - 2) spłata kapitału w jednej racie:– **wymagana karencja w spłacie kapitału do 31.12.2025 r.**
 - 3) okres spłaty odsetek: **15 miesięcy** (od 31.10.2024 r. – 31.12.2025 r.).
8. Płatność raty kapitałowej nastąpi jednorazowo po otrzymaniu przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) dotacji na finansowanie inwestycji opisanej w ust. 1. Termin realizacji inwestycji został wyznaczony na 06.06.2025 r. Ostateczne rozliczenie inwestycji nastąpi do 30.06.2025 r. Zamawiający (Kredytobiorca) zakłada, że maksymalnie w terminie do 31.12.2025 r. zostaną mu zwrócone środki poniesione na realizację inwestycji, wynikające z umowy o dotację z budżetu Unii Europejskiej. Może się zdarzyć, że spłata raty kapitałowej w terminie o którym mowa w ust. 7 pkt 2 będzie musiała ulec przesunięciu i przekroczy okres kredytowania. Zamawiający odpowiednio wcześniej złoży w tej sprawie pisemny wniosek do Banku o odroczenie płatności raty kapitałowej na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w Banku przed upływem terminu płatności raty kapitałowej. Po złożeniu przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) stosownego wniosku Bank będzie przygotowywał pisemny aneks w zakresie spłat raty kapitałowej, który będzie podpisywany przez obie strony umowy. Niespłacona rata kapitałowa będzie oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Z tytułu przesunięcia spłaty raty kapitałowej Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.
9. Płatności rat 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

10. Płatność raty kapitałowej, 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 spłaty raty kapitałowej, 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.
11. 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.
12. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, a więc przed 31.12.2025 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.
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.
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 kontrasygnatę złoży Skarbnik Gminy.
25. Na deklaracji wekslowej oraz umowie kredytowej **zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy**.
26. Środki z kredytu należy przekazać na rachunek bankowy Gminy Porąbka prowadzony w Banku Spółdzielczym w Porąbce **nr 49 8124 0009 2001 0000 0824 0006**.

27. **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.271.1.14.2024 (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)”.

II. INFORMACJE DODATKOWE DLA WSZYSTKICH CZĘŚCI ZAMÓWIENIA:

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. W związku z realizowaną inwestycją pod nazwą „Budowa systemu kanalizacji sanitarnej miejscowości Czaniec i Porąbka – Gmina Porąbka” w dniu 28 marca 2023 r. z Samorządem Województwa Śląskiego Gmina Porąbka podpisała Umowę o przyznaniu pomocy Nr 00234-65150-UM1210121/22. Umowa została zawarta na podstawie art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o wspieraniu obszarów wiejskich z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2422 z późn.zm.).
10. 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 31.08.2024 r. w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank Spółdzielczy w Porąbce	Kredyt Umowa nr 824/8/24	21.06.2024	30.06.2034	300.000,00 do dyspozycji kwota 2.700.000,00	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 824/7/23	27.06.2023	27.06.2033	2.868.000,00	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	1.668.000,00	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	2.476.000,00	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	3.381.500,00	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	465.439,00	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	200.434,72	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	600.000,00	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	68.000,00	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	268.200,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka umowa nr 157/2021/232/OW/os/P	06.08.2021	15.12.2027	185.120,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka umowa nr 153/2020/232/os/P	24.06.2020	15.12.2025	132.000,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka umowa nr 244/2019/232/OW/ot/P	09.12.2019	30.09.2024	15.997,34	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka umowa nr 88/2019/232/OW/os/P	24.06.2019	30.09.2026	438.500,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka umowa nr 92/2019/232/OW/os/P	24.06.2019	15.12.2024	20.000,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową

11. 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.

12. Plan wydatków majątkowych na 31.08.2024 r. – **15.322.892,80 zł.**
13. 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.
14. 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.**
15. Liczba aktywnych podmiotów gospodarczych: około **840 podmiotów.**

16. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Gminy Porąbka do SWZ zostają dołączone kserokopie/skany następujących dokumentów:
- 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-PDP) 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 II kw. 2024 r.
 - 26) Rb-NDS - sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za II kw. 2024 r.
 - 27) Rb-N sprawozdanie o stanie należności za II kw. 2024 r.
 - 28) Sprawozdanie RB-27S - zbiorcze wykonanie dochodów gminy za II kw. 2024 r.
 - 29) Sprawozdanie RB-28S - zbiorcze wykonanie wydatków gminy za II 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 następujący

ROK	ROCZNA 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
2025	1 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 500 000
2 lata	łącznie 1 500 000,00 PLN												

