

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Udzielenie Gminie Porąbka długoterminowego kredytu w wysokości 2 200 000,00 PLN na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek gminy”

I. WYMAGANE PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU :

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości **2 200 000,00 PLN** na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek 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 31.12.2025r.** Planowany termin podpisania umowy to **23.06.2025 r.**
4. Wysokość poszczególnych transz kredytu i dokładne terminy ich uruchomienia wskaże Zamawiający Wykonawcy pisemnie, według własnych bieżących potrzeb.
5. Wymagany przez Zamawiającego termin uruchomienia każdej transzy kredytu: nie później niż w terminie **1 dnia** od daty przekazania przez Zamawiającego pisemnej dyspozycji.
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 01.07.2025 r.

7. Okres kredytowania:
 - 1) **115 miesięcy** od momentu podpisania umowy (planowany termin podpisania umowy **23.06.2025 r.**);
 - 2) okres spłaty kapitału: **108 miesięcy** (od 30.01.2026 r. – 29.12.2034 r.) – **wymagana karencja w spłacie kapitału do 30.01.2026r.;**
 - 3) okres spłaty odsetek: **114 miesięcy** (od 31.07.2025 r. – 29.12.2034 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 29.12.2034 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, 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.
14. Wszelkie zmiany do umowy w opisanym zakresie będą wprowadzane w drodze aneksu podpisywanego przez obie strony umowy.
15. Sposób płatności: **przelew**.
16. **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 **0,2 % kwoty kredytu**. Określenie prowizji na poziomie wyższym spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej ze SWZ.
17. Zamawiający **nie wyraża zgody** na pobranie prowizji z rachunku bankowego przewidzianego do obsługi kredytu.
18. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z zaciągnięcia kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych.
19. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów i bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzania aneksu.
20. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
21. Kredytodawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
22. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z obsługą kredytu oprócz tych wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia.
23. Zabezpieczenie kredytu: **weksel in blanco** wraz z deklaracją wekslową, na której kontrasygnatę złoży Skarbnik Gminy.
24. Na deklaracji wekslowej oraz umowie kredytowej **zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy**.
25. Środki z kredytu należy przekazać na rachunek bankowy Gminy Porąbka prowadzony w Banku Spółdzielczym w Porąbce **nr 49 8124 0009 2001 0000 0824 0006**.

26. 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 5 dni roboczych, dowodów wskazanych w SWZ nr ZP.271.1.6.2025 (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. INFORMACE DODATKOWE:

1. Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciążyą 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.**
 43-353 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 30.04.2025 r. w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank Spółdzielczy w Porąbce	Kredyt Umowa nr 824/16/24	15.10.2024	31.12.2025	1 500 000,00 Kredyt został spłacony w dniu 06.05.2025 r.	Weksel wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Porąbce	Kredyt Umowa nr 824/8/24	21.06.2024	30.06.2034	2 900 000,00	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	2 700 000,00	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 824/13/22	29.11.2022	30.11.2032	1 536 000,00	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	2 252 000,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 4 650 000,00 zł
Mikołowski Bank Spółdzielczy	Kredyt umowa nr 268167-30000114610-1	03.07.2020	28.06.2030	3 021 500,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową,

zy w Mikołowie					poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 5 000 000,00 zł
Bank Spółdzielc zy w Porąbce	Kredyt Umowa nr 824/21/19	29.07.2 019	31.12.20 26	327 439,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 2 195 158,50 zł
Bank Spółdzielc zy w Porąbce	Kredyt Umowa nr 824/24/18	27.07.2 018	31.12.20 6	132 434,72	Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do kwoty 996 652,50 zł
Bank Spółdzielc zy w Porąbce	Kredyt Umowa nr 824/23/18	27.07.2 018	31.12.20 26	400 000,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową, poddanie się egzekucji na podst. Art. 777 KPC do

					kwoty 2 700 000,00 zł
WFOŚiG W w Katowicac h	Pożyczka umowa nr 146/2022/232/OW/os /P	20.10.2 022	15.12.20 28	223 500,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiG W w Katowicac h	Pożyczka umowa nr 157/2021/232/OW/os /P	06.08.2 021	15.12.20 27	151 040,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiG W w Katowicac h	Pożyczka umowa nr 153/2020/232/OW/os /P	24.06.2 020	15.12.20 25	67 500,00	Weksel wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiG W w Katowicac h	Pożyczka umowa nr 88/2019/232/OW/ot- st/P	24.06.2 019	30.09.20 26	296 500,00	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 22.05.2025 r. – **17 402 563,60 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 oraz montaż instalacji fotowoltaicznych.

13. Struktura wiekowa społeczności lokalnej, udział mieszkańców w wieku produkcyjnym stan na **31.12.2024 r.** :

przedział wiekowy: 0-3	liczba osób: 508
przedział wiekowy: 4-7	liczba osób: 672
przedział wiekowy: 8-15	liczba osób: 1401
przedział wiekowy: 16-18	liczba osób: 518
przedział wiekowy: 19-64	liczba osób: 9344
wiek: 64>	liczba osób: 2863

Łącznie liczba mieszkańców: **15 306 osób.**

14. Liczba aktywnych podmiotów gospodarczych: około **984 podmiotów.**

15. 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 2025 rok.
- 3) Aktualna zmiana do uchwały budżetowej gminy na 2025 rok.
- 4) Pierwotna Uchwała ws WPF Gminy na lata 2025-2034
- 5) Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2025-2034
- 6) Uchwała RIO w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej
- 7) Uchwała RIO w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na 2025 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.2024 r.
- 11) Rb-NDS - sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za IV kw.2024 r
- 12) Rb-N- sprawozdanie o stanie należności za IV kw.2024 r
- 13) Sprawozdanie RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za IV kw.2024 r.
- 14) Sprawozdanie RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za IV kw.2024 r.
- 15) Sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych (Rb-PDP) za 2024 r.
- 16) Informacja o stanie mienia komunalnego na dzień 31.12.2024 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 – zostanie dołączona po otrzy
- 20)Bilans z wykonania budżetu jst za 2024 r.
- 21)Bilans za 2024r.
- 22)Informacja dodatkowa za 2024 r.
- 23)Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) za 2024 r.
- 24)Zestawienie zmian funduszu jednostki za 2024 r.
- 25)Rb-Z – sprawozdanie o stanie zobowiązań samorządu za I kw. 2025 r.
- 26)Rb-NDS – sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za I kw. 2025 r.
- 27)Rb-N sprawozdanie o stanie należności za I kw. 2025 r.
- 28)Sprawozdanie RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za I kw. 2025 r.
- 29)Sprawozdanie RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za I kw. 2025 r.
- 30)Uchwała Rady Gminy powołująca Skarbnika Gminy
- 31)Zaświadczenie o wyborze 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 następ

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
2025	0	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
2026	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2027	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2028	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2029	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2030	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2031	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2032	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2033	240 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
2034	280 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000	27 000
9 lat	łącznie 2 200 000,00 PLN												

