

Załącznik Nr 1 do Zapytania ofertowego

Opis przedmiotu zamówienia.

I. Przedmiot zamówienia

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie i obsługa pożyczki długoterminowej w walucie polskiej w kwocie do **9.600.000 zł** (słownie: **dziewięć milionów sześćset tysięcy złotych**).
2. Okres kredytowania – **9 lat**.
3. Celem pożyczki jest pozyskanie środków na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego związanego z wydatkami majątkowymi w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
4. Pożyczka zostanie uruchomiona przez Zamawiającego w transzach po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia pożyczki.
5. Ostateczny termin wykorzystania pożyczki upływa w dniu 31 grudnia 2024 roku.
6. Spłata kapitału następować będzie w ratach kwartalnych, po zakończeniu okresu karencji, począwszy od I kwartału 2026 roku, do końca IV kwartału 2033 roku, w ostatnim dniu kwartału, a jeżeli będzie to dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
7. Ostateczna spłata kapitału pożyczki nastąpi nie później niż w dniu 31 grudnia 2033 roku.
8. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, tj. wykorzystanej części pożyczki, naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni przy założeniu, że rok liczy 365 dni, rok przestępny 366 dni. Każda spłata raty pożyczki spowoduje zmniejszenie zadłużenia, od którego będą liczone odsetki.
9. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, po upływie kwartału, na podstawie pisemnej informacji od Banku o wysokości naliczonych odsetek. Przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
10. Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów związanych z wcześniejszą spłatą całości lub części zadłużenia.
11. Zamawiający nie poniesie żadnych innych kosztów z tytułu udzielenia i obsługi pożyczki poza wysokością naliczonych odsetek na rzecz Wykonawcy.
12. Pożyczka oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej podanej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Stopa procentowa równa będzie sumie wskaźnika referencyjnego i marży zaproponowanej przez Wykonawcę. Wskaźnik referencyjny stanowi stawka WIBOR 3M lub w przypadku zaprzestania jej publikacji - inna stawka, która zastąpi powyższą stawkę. Jeżeli WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%. Stawka bazowa ustalana będzie w okresach kwartalnych, zgodnie z notowaniem stawki WIBOR 3M na dwa dni robocze przed rozpoczęciem nowego okresu odsetkowego.
13. Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w niniejszym zapytaniu oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia.

14. Spłata pożyczki zabezpieczona będzie wekslem własnym in blanco wystawionym przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, a jego brak nie powoduje jego nieważności ani nieskuteczności. Kontrasygnata Skarbnika zostanie umieszczona na umowie oraz na deklaracji wekslowej, co nadaje jej atrybut umowy prawnie skutecznej.
15. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki w dowolnym terminie bez żadnych dodatkowych kosztów, odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty pożyczki, a nie do końca okresu finansowania wynikającego z umowy. W przypadku wcześniejszej spłaty części pożyczki Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
17. Zamawiający udostępni Wykonawcy dodatkowe dokumenty znajdujące się w Starostwie Powiatowym w Bełchatowie wynikające z określonych przepisów prawa, w celu zbadania zdolności do obsługi zadłużenia, bez wypełniania druków opracowanych przez Wykonawcę.
18. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
19. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

II. Założenia do wyliczenia ceny pożyczki:

1. Na cenę oferty składa się koszt pożyczki, który stanowić będą odsetki bankowe.

Marża:

Marża ponad stawkę bazową WIBOR 3M – wyrażona procentowo (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

2. Wykonawca zobowiązany jest podać w ofercie oprocentowanie pożyczki uwzględniające oprocentowanie zmienne w oparciu o stawkę WIBOR 3M, powiększone o marżę banku.
3. WIBOR 3M (n/d 08.08.2024 r.) = 5,85% - wartość przyjęta dla celów porównawczych.
4. W celu zagwarantowania porównywalności ofert przedstawiona w formularzu ofertowym cena oferty zostanie wyliczona w oparciu o następujące założenia:
 - 1) uruchomienie pożyczki w kwocie 9.600.000,00 zł nastąpi w dn. 29.11.2024 r.,
 - 2) do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni (liczba dni w całym okresie finansowania – 3 320),
 - 3) oprocentowanie pożyczki będzie ustalone według stopy WIBOR 3M = 5,85%, i powiększone o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych,
 - 4) spłata kapitału pożyczki następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ratach kwartalnych, począwszy od 31.03.2026 r., według następującego harmonogramu spłat i wysokości rat:

w 2026 roku – 4 raty po 125.000,00 zł,

w 2027 roku – 4 raty po 250.000,00 zł,

w 2028 roku – 4 raty po 250.000,00 zł,

w 2029 roku – 4 raty po 250.000,00 zł,

w 2030 roku – 4 raty po 300.000,00 zł,

w 2031 roku – 4 raty po 350.000,00 zł,

w 2032 roku – 4 raty po 375.000,00 zł,

w 2033 roku – 4 raty po 500.000,00 zł,

- 5) spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, po upływie kwartału, przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy.

Uwaga: Podane w/w terminy i wartości przyjmuje się wyłącznie do wyliczenia ceny na dzień otwarcia ofert, natomiast rzeczywiste terminy wypłaty transz pożyczki i jego spłaty dokonywane będą na zasadach określonych w umowie po wyborze Wykonawcy.

III. Opis kryteriów oceny ofert wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:

Oferty będą oceniane w oparciu o kryterium: cena oferty (kwota brutto w złotych) – 100% na podstawie wzoru: $C = (CN / CB) \times 100$

gdzie:

C - liczba punktów przyznanych Wykonawcy

CN – najniższa cena brutto spośród ofert ważnych

CB – cena brutto badanej oferty.

W ramach kryterium oceny ofert najwyższą ocenę punktową uzyska oferta zawierająca najniższą cenę. Ogólna cena oferty będzie sumą kosztów pożyczki długoterminowej zlotowej tj: odsetek bankowych (marża + WIBOR 3M), wg załączonego formularza ofertowego
Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi 100 pkt.

IV. Wykonawca, który otrzyma najwyższą liczbę punktów, zobowiązany będzie przedstawić Zamawiającemu, w terminie przez niego wskazanym, projekt umowy uwzględniającej zapisy Załącznika Nr 2 do Zapytania ofertowego.

V. Dodatkowe informacje:

1. Rachunki bankowe Zamawiającego nie są obciążone zajęciami egzekucyjnymi.
2. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.
3. W jednostce Zamawiającego nie był prowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. W jednostce Zamawiającego nie były prowadzone postępowania egzekucyjne przez komornika sądowego wszczynane na wniosek banków.
5. Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
6. Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych tj. szpitali i SPZPOZ znajdujących się na terenie Powiatu.
7. Aktualny wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek, emisji obligacji z podaniem nazwy Kredytodawcy, zgodnie z Tabelą Nr 1.
8. Zamawiający nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji, a także zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek pochodzących z budżetu państwa oraz z innych źródeł przeznaczonych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

9. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST zgodnie z Tabelą Nr 2.
10. Sprawozdania budżetowe (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS) i sprawozdania z operacji finansowych (Rb-N, Rb-Z) Powiatu Bełchatowskiego według stanu na koniec każdego kwartału publikowane są w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Bełchatowskiego: <https://spbelchatow.bip.gov.pl/> w zakładce Finanse Powiatu/ Budżet jednostek i jego realizacja:

<https://spbelchatow.bip.gov.pl/budzet-jednostek-i-jego-realizacja/>,

Informacja o Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Bełchatowskiego na lata 2024-2033 znajduje się na stronie internetowej:

<https://spbelchatow.bip.gov.pl/uchwaly-rady-powiatu-w-belchatowie/>,

Opisowe sprawozdanie z wykonania budżetu Powiatu Bełchatowskiego za 2023 rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi znajduje się na stronie internetowej Powiatu:

<https://spbelchatow.bip.gov.pl/budzet-jednostek-i-jego-realizacja/>