

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest: usługa finansowa polegająca na udzieleniu i obsłudze kredytu inwestycyjnego długoterminowego, złotówkowego w kwocie do 711.500 zł (słownie: siedemset jedenaście tysięcy pięćset złotych) przeznaczzonego na współfinansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych objętych Planem Rzeczowo - Finansowym Spółki na 2023 rok, w tym w szczególności zadań obejmujących:

1. wykonanie miejsc postojowych wraz z dokumentacją dla 20 autobusów elektrycznych w tym: przeprowadzenie robót budowlanych na terenie Zamawiającego mających na celu odbudowę nawierzchni miejsc postojowych autobusów – wartość prac budowlanych zgodnie z podpisaną umową – **427.834,26 zł netto**,
2. zakup dwóch samochodów:
 - a) pojazdu do 3,5 t (hybryda) marki Toyota model Yaris Cross do obsługi nadzoru ruchu oraz na potrzeby ogólne Spółki – cena pojazdu **81.869,11 zł netto**,
 - b) pojazdu elektrycznego typu VAN marki Toyota model Proace City EV do obsługi przystanków – cena pojazdu **144.835,00 zł netto**,
3. zakup dwóch sztuk stacjonarnych automatów biletowych w lokalizacji: „Muflon” – Sobieszów oraz Dworzec PKP – Jelenia Góra za szacowaną kwotę **174.000,00 zł netto**.

Szczegółowe zestawienie zadań wraz z harmonogramem rzeczowo-finansowym przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Nazwa zadania objętego kredytem	Wartość zadania w zł (szacowana lub na podstawie zawartej umowy)	Udział własny Spółki	Kredyt inwestycyjny	Spodziewany termin realizacji zadań	Planowany termin uruchomienia kredytu
1.	Przeprowadzenie robót budowlanych na terenie Zamawiającego mających na celu odbudowę nawierzchni miejsc postojowych autobusów	427 834,26	45 634,26	382 200,00	październik 2023	październik 2023
2.	Zakup pojazdu do 3,5 t (hybryda) marki Toyota model Yaris Cross do obsługi nadzoru ruchu oraz na potrzeby ogólne Spółki	81 869,11	8 069,11	73 800,00	listopad 2023	listopad 2023
3.	Zakup pojazd elektryczny typu VAN marki Toyota model Proace City EV do obsługi przystanków	144 835,00	43 335,00	101 500,00	sierpień 2023	wrzesień 2023
4.	Zakup dwóch sztuk stacjonarnych automatów biletowych w lokalizacji: „Muflon” – Sobieszów oraz Dworzec PKP – Jelenia Góra	174 000,00	20 000,00	154 000,00	grudzień 2023	styczeń 2024
5.	Razem wartość netto	828 538,37	117 038,37	711 500,00	x	x
6.	Podatek Vat	190 563,83	190 563,83	0,00	x	x
7.	Razem wartość brutto	1 019 102,20	307 602,20	711 500,00	x	x

Rzeczywiste wykonawstwo zadań inwestycyjnych jest/będzie prowadzone w terminach wynikających z podpisanych z Wykonawcami umów, którzy zostali wyłonieni na podstawie przeprowadzonego postępowania zgodnie z obowiązującym w Spółce „Regulaminem zamówień sektorowych”.

Charakterystyka kredytu inwestycyjnego:

1. Na kwotę kredytu składa się kwota przeznaczona na współfinansowanie wyżej wymienionych zadań w wysokości do 711.500 zł (słownie: siedemset jednaście tysięcy pięćset złotych).

Wartość planowanych inwestycji wynosi 1.019.102,20 zł brutto. Na wskazaną wartość składają się koszty netto wynoszące 828.538,37 zł oraz podatek VAT w wysokości 190.563,83 zł. Podatek VAT w całości podlega odliczeniu i jest finansowany przez Zamawiającego.

2. Wykonawca postawi środki kredytu do dyspozycji Zamawiającego w okresie: przewidywanych płatności faktur za zrealizowane zadania. Przewidywany termin uruchomienia środków przedstawiono w tabeli powyżej. **W przypadku wystąpienia sytuacji poniesienia przez Zamawiającego wcześniej wydatków na realizację w/w zadań, tj. w okresie przed podpisaniem umowy z bankiem kredytującym, nakłady te zostaną sfinansowane z przedmiotowego kredytu w formie refundacji, uruchomionej niezwłocznie po podpisaniu umowy kredytowej z wybranym Wykonawcą (w terminie 5 dni roboczych po przedstawieniu faktur oraz dowodów zapłaty przez Zamawiającego).**

Ponadto, Zamawiający informuje, że kredyt powinien być dostępny do wykorzystania przez Zamawiającego w okresie dłuższym niż planowany czas zakończenia realizacji zadań, na wypadek wystąpienia konieczności wydłużenia terminu ich wykonania, przy czym Zamawiający oświadcza, że maksymalny termin wykorzystania kredytu nie przekroczy 31 marca 2024 roku.

3. Wykonawca dokona uruchomienia kredytu zgodnie z dyspozycją Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
4. Okres spłaty rat kapitałowych kredytu to 24 miesiące rozpoczynając od stycznia 2024 roku, tym samym okres karencji w spłacie rat kapitałowych w zależności od spodziewanego uruchomienia może wynieść maksymalnie: nie dłużej niż do 30.01.2024 r. Spłata dokonywana będzie w ostatnim dniu miesiąca zgodnie z harmonogramem spłat, który stanowić będzie załącznik do umowy kredytowej. Jeśli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego jest sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy, to spłata rat następować będzie w ostatnim dniu roboczym przypadającym na dany miesiąc.

rok	rata	miesiąc	uruchomienie	kwota kredytu	spłata rat kapitałowych
		wrzesień (15.09.2023)	101.500,00	101.500,00	0,00
		październik	382.200,00	483.700,00	0,00
		listopad	73.800,00	557.500,00	0,00
		grudzień	0,00	557.500,00	0,00
2024	1	styczeń	154.000,00	711.500,00	30.000,00
	2	luty	0,00	681.500,00	30.000,00
	3	marzec	0,00	651.500,00	30.000,00
	4	kwiecień	0,00	621.500,00	30.000,00
	5	maj	0,00	591.500,00	30.000,00
	6	czerwiec	0,00	561.500,00	30.000,00
	7	lipiec	0,00	531.500,00	30.000,00
	8	sierpień	0,00	501.500,00	30.000,00
	9	wrzesień	0,00	471.500,00	30.000,00
	10	październik	0,00	441.500,00	30.000,00
	11	listopad	0,00	411.500,00	30.000,00

	12	grudzień	0,00	381.500,00	30.000,00
2025	13	styczeń	0,00	351.500,00	30.000,00
	14	luty	0,00	321.500,00	30.000,00
	15	marzec	0,00	291.500,00	30.000,00
	16	kwiecień	0,00	261.500,00	30.000,00
	17	maj	0,00	231.500,00	30.000,00
	18	czerwiec	0,00	201.500,00	30.000,00
	19	lipiec	0,00	171.500,00	30.000,00
	20	sierpień	0,00	141.500,00	30.000,00
	21	wrzesień	0,00	111.500,00	30.000,00
	22	październik	0,00	81.500,00	30.000,00
	23	listopad	0,00	51.500,00	30.000,00
	24	grudzień	0,00	21.500,00	21.500,00

Dla przedstawienia harmonogramu spłaty przyjęto symulację uruchomienia kredytu we wrześniu 2023 roku. Ponadto, Zamawiający informuje, iż spłata kredytu rozpocznie się nie wcześniej niż od 31 stycznia 2024 roku i odbywać się będzie w ratach przez okres 24 miesięcy.

5. Spłata odsetek: odsetki naliczane będą od wykorzystanego kredytu w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne nie później niż w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu. Odsetki płatne będą na podstawie pisemnego zawiadomienia banku o ich wysokości. Zawiadomienie winno być dostarczone Zamawiającemu najpóźniej w terminie 7 dni przed datą spłaty. Jeśli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego jest sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy, to spłata rat i odsetek następować będzie w ostatnim dniu roboczym przypadającym na dany miesiąc. Spodziewana pierwsza spłata odsetek w terminie 29 września 2023 roku. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Wykonawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu. W przypadku gdy kredyt zostanie spłacony wcześniej, odsetki liczone będą do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu, a nie do końca umowy.
6. W każdym miesięcznym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa kredytu będzie stała.
7. Zabezpieczenie: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. Koszty obsługi kredytu stanowią:
 - a) **oprocentowanie kredytu - zmienne**
oprocentowanie kredytu ustalane będzie dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR1M obowiązującą na każdy pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego. **Dla porównywalności złożonych ofert, do określenia oprocentowania kredytu należy uwzględnić stawkę referencyjną WIBOR 1M obowiązującą na dzień 10 sierpnia 2023 roku oraz przyjąć jako datę uruchomienia kredytu, dzień 15 września 2023 roku.**
 - b) **marża Wykonawcy (banku)**, stała w okresie kredytowania (obowiązywania umowy),
 - c) **prowizja** – zawierająca wszystkie opłaty związane z uruchomieniem kredytu; stanowi jednorazową opłatę dla każdej transzy, wyliczaną z uwzględnieniem stawki procentowej prowizji zaoferowanej w ofercie jednak nie większej niż 0,2 pkt procentowego od wartości udzielonego kredytu.

9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych prowizji i opłat, w szczególności z tytułu:
 - a) przedterminowej spłaty kredytu,
 - b) niewykorzystania części przyznanego kredytu,
 - c) zmiany warunków zawartej umowy.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu nieobciążonej kosztami – ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie z przynajmniej 7 dniowym wyprzedzeniem.
12. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Wykonawca dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu 3 dni od daty otrzymania przez Wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
13. Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 dni.
14. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
15. Zamawiający przeznaczy otrzymany kredyt na wsparcie finansowania wymienionych na wstępie zadań o charakterze majątkowym.
16. Termin realizacji świadczenia usługi ustala się na okres od dnia podpisania umowy do 31 grudnia 2025 roku.
17. Zamawiający, w okresie obowiązywania umowy, zastrzega sobie możliwość zawarcia odrębnej umowy z wybraną instytucją finansową w celu zabezpieczenia ryzyka wzrostu stóp procentowych. Zamawiający dokona wyboru instytucji dla tej usługi w dogodnym dla siebie terminie.

Jelenia Góra, dnia 21 sierpnia 2023 roku