

## Załącznik nr 2 do SWZ. Opis przedmiotu zamówienia

---

### Zamawiający:

**GMINA SKOŁYSZYN**

38-242 Skołyszyn 12

tel. /fax 13 4491062-64

e-mail: [przetargi@skolyszyn.pl](mailto:przetargi@skolyszyn.pl); [gmina@skolyszyn.pl](mailto:gmina@skolyszyn.pl)

strona internetowa: <https://skolyszyn.ssdip.bip.gov.pl>

**Postępowanie pn.: „*Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 4 800 000,00 złotych – na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie deficytu budżet*”**

**1. Nazwa (firma) i adres Zamawiającego.**

Gmina Skołyszyn 38-242 Skołyszyn 12, NIP: 6851651203, Regon: 370440382, zwana dalej Zamawiającym.

**2. Przedmiot niniejszego zamówienia stanowi: *Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 4 800 000,00 złotych – na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie deficytu budżetu*”.**

3. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego kredyt w pełnej wysokości, w terminie nie dłuższym niż 3 dni od podpisania umowy kredytowej (zgodnie z oświadczeniem złożonym w ofercie) pod warunkiem: ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty. Uruchomienie kredytu będzie następować w transzach, po uprzednio, złożonej na piśmie przez Zamawiającego, dyspozycji uruchomienia kredytu, określającej wysokość uruchamianych środków. Transze uruchomionego kredytu będą przekazywane na rachunek budżetu Gminy Skołyszyn prowadzony w Banku Spółdzielczym w Bieczu Oddział w Skołyszynie nr 76 8627 1037 2003 5000 0459 0001, najpóźniej następnego dnia roboczego od daty przekazania dyspozycji na adres e-mail lub na nr faksu wskazany przez Wykonawcę lub za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. Zamawiający zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania do Wykonawcy oryginałów w/w dyspozycji przekazanych na adres e-mail lub faksem. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2024 roku.

**4. W przypadku braku możliwości uruchomienia kredytu do dnia 31 grudnia 2024 r. z powodu konieczności wydłużenia terminów w postępowaniu o udzielenie zamówienia (termin składania ofert, termin zawarcia umowy, procedury odwoławcze) Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od zawarcia umowy.**

5. Karencja w spłacie kapitału kredytu - do 31 marca 2025 roku.

6. Spłata rat kapitałowych odbywać się będzie w 24 ratach kwartalnych płatnych na koniec każdego kwartału. Spłata pierwszej raty kredytu nastąpi do dnia 31 marca 2025 r. Szczegółowy harmonogram spłaty rat kapitałowych wynikających z Umowy następować będzie w terminach określonych w Harmonogramie spłat, stanowiącym Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.

7. Odsetki od kredytu naliczane są od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu do dnia poprzedzającego ich spłatę. Odsetki płatne w okresach kwartalnych w ostatnim dniu kwartału. Pierwszy okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania Kredytu. Ostatnia rata odsetkowa będzie płatna w dacie ostatniej raty kapitałowej tj.

- w dniu 31 grudnia 2030 r. Dla wyznaczania wysokości odsetek przyjąć należy rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu kalendarzowym.
8. Wykonawca nie będzie naliczał żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.
  9. Oprocentowanie Kredytu ustalone będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, ustalonej na trzymiesięczne okresy („Okres Odsetkowy”) i równej stawce bazowej powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę Banku w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.
  10. Stawka bazowa, o której mowa w ust. 9, ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M, z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1 dnia następnego kwartału. W przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.
  11. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR 3M, Strony podejmą negocjacje w celu określenia parametru w oparciu, o który ustalany będzie stawka bazowa. Stosowne ustalenia z negocjacji zostaną wprowadzone do umowy na podstawie aneksu.
  12. Dla potrzeb oferty należy przyjąć WIBOR 3M z **20 listopada 2024 r. tj. 5,87%** p.a.
  13. Do obliczenia wartości oferty należy przyjąć szacunkową datę zawarcia umowy na dzień **20 grudnia 2024 r.**
  14. Kredyt zostanie udzielony bez odrębnego wniosku kredytowego, w walucie polskiej.
  15. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w rachunku kredytowym otwartym u Wykonawcy.
  16. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslową. Kontrasynata Skarbnika będzie na deklaracji wekslowej. Zabezpieczenie może być realizowane w przypadku zwłoki w spłacie rat kapitałowych lub odsetek przekraczającej 30 dni.
  17. Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
  18. Zamawiający zastrzega możliwość wykorzystywania mniejszej kwoty kredytu, a także możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów. W przypadku wykorzystania mniejszej kwoty kredytu, odsetki naliczane będą od wykorzystanej kwoty kredytu, a w przypadku wcześniejszej spłaty za faktyczny okres wykorzystania.
  19. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za terminowe przekazanie środków na rachunek Zamawiającego.
  20. Zamawiający zastrzega sobie prawo do 2 krotnej, w całym okresie kredytowania, prolongaty spłaty raty kapitałowej do 30 dni bez odrębnej decyzji Wykonawcy. O fakcie skorzystania z prolongaty Zamawiający poinformuje Bank najpóźniej na 15-dni przed terminem płatności raty, którą zamierza prolongować. W okresie prolongaty raty Wykonawca nie będzie naliczał podwyższonego oprocentowania.
  21. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany wysokości rat kapitałowych w okresie roku budżetowego, w zależności od kondycji finansowej gminy. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.
  22. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu informację o kwocie przypadających do zapłaty odsetek, najpóźniej na 7 dni przed datą wymagalności. Wykonawcę obciążają

konsekwencje ewentualnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia i zawiadomienia Zamawiającego o nowej wysokości oprocentowania kredytu i kwocie odsetek, o której mowa w zdaniu pierwszym.

23. W trakcie trwania Umowy kredytu, Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania Wykonawcy informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:

- 1) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: Rb-NDS, Rb-N, Rb-27S i Rb-28 S, Rb-Z, sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za rok budżetowy, informację o stanie mienia komunalnego;
- 2) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF /w kolejnych latach/ wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF - po ich zatwierdzeniu;
- 3) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy/ opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu, (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu;
- 4) przestrzegania maksymalnych poziomów obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.

**24. Zamawiający oświadcza, że:**

- 1) nie posiada żadnych zaległych zobowiązań wobec ZUS, US, banków i innych instytucji finansowych;
- 2) nie ma zawartych oraz nie planuje zawrzeć umów:
  - na wsparcie finansowe spółek komunalnych/związków międzygminnych;
  - o partnerstwo publiczno-privatne;
  - o leasing zwrotny nieruchomości/sprzedazy zwrotnej.
- 3) nie posiada zobowiązań, które nie są ujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej);
- 4) nie występują u Zamawiającego zobowiązania wymagalne;
- 5) na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne;
- 6) w ciągu ostatnich 18 m-cy nie był prowadzony w Gminie program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych;
- 7) w ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne;
- 8) w ciągu ostatnich 2 lat nie zostały zawieszony organy Gminy Skołyszyn i nie ustanowiono w niej zarządu komisarycznego, ani nie został rozwiązany jej organ stanowiący;
- 9) zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3000 zł przez okres co najmniej 30 dni;
- 10) jest uczestnikiem związku międzygminnego: Związek Gmin Dorzecza Wisłoki w Jaśle.

25. Zestawienie posiadanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Zamawiającego:

L.p	Nazwa kredytu	Rok zaciągnięcia	Kapitał pozostający do spłaty na dzień 31.12.2023 r.	Nazwa instytucji finansującej	Rok ostatecznej spłaty
1	Kredyt długoterminowy w wysokości 3 780 000 zł	2020	1 890 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2026
2	Kredyt długoterminowy w wysokości 500 000 zł	2021	300 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2026
3	Kredyt długoterminowy w wysokości 6 000 000 zł	2023	6 000 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2028

**26. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):****Główny przedmiot: 66100000-1 Usługi bankowe i inwestycyjne****Pozostałe przedmioty: 66113000-5 - Usługi udzielania kredytu****27. Dokumenty stanowiące załącznik Opisu Przedmiotu Zamówienia:**

Dokumenty niezbędne do oceny Zamawiającego udostępnione jako załączniki do postępowania:

- 1) Uchwała Rady Gminy Skołyszyn z 26.08.2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu.
- 2) Opinia RIO (Uchwała z 13.09.2024) o możliwości spłaty kredytu.
- 3) Opinia RIO (Uchwała z 11.12.2023) o możliwości sfinansowania deficytu.
- 4) Opinia RIO (Uchwała z 24.01.2024) o możliwości sfinansowania deficytu.
- 5) Opinia RIO (Uchwała z 24.01.2024) o prawidłowości planowanej kwoty długu.
- 6) Opinia RIO (Uchwała z 11.12.2023) o projekcie budżetu na 2024.
- 7) Opinia RIO (Uchwała z 11.12.2023) sprawozdanie roczne za 2023.
- 8) Opinia RIO (Uchwała z 11.12.2023) do projektu uchwały WPF.
- 9) Sprawozdanie Rb-28S – za 2023.
- 10) Sprawozdanie Rb-27S – za 2023.
- 11) Sprawozdanie Rb-N – IV kw. 2023.
- 12) Sprawozdanie Rb-NDS – IV kw. 2023.
- 13) Sprawozdanie Rb-Z – IV kw. 2023.
- 14) Sprawozdanie Rb-28S – za III kw.2024.
- 15) Sprawozdanie Rb-27S – za III kw.2024.
- 16) Sprawozdanie Rb-NDS – III kw. 2024.
- 17) Sprawozdanie Rb-N – III kw. 2024.
- 18) Sprawozdanie Rb-Z – III kw. 2024.
- 19) Powołanie Wójta.
- 20) Powołanie Skarbnika.
- 21) Uchwała Budżetowa na 2024 z 28.12.2023
- 22) Uchwała WPF na 2024 z 28.12.2023
- 23) Uchwała RG Nr LXXXII/516/24 zmiana budżetu 11.01.2024
- 24) Uchwała RG Nr LXXXII/517/24 zmiana WPF 11.01.2024
- 25) Uchwała RG Nr LXXXIII/536/24 zmiana budżetu 13.02.2024
- 26) Uchwała RG Nr LXXXIII/537/24 zmiana WPF 13.02.2024
- 27) Uchwała RG Nr LXXXIV/549/24 zmiana budżetu 06.03.2024
- 28) Uchwała RG Nr LXXXIV/550/24 zmiana WPF 06.03.2024
- 29) Uchwała RG Nr LXXXV/571/24 zmiana budżetu 27.03.2024
- 30) Uchwała RG Nr LXXXV/572/24 zmiana WPF 27.03.2024
- 31) Uchwała RG Nr II/6/24 zmiana budżetu 13.05.2024
- 32) Uchwała RG Nr III/33/24 zmiana budżetu 27.05.2024
- 33) Uchwała RG Nr III/34/24 zmiana WPF 27.05.2024

- 34) Uchwała RG Nr IV/41/24 zmiana budżetu 25.06.2024
- 35) Uchwała RG Nr IV/42/24 zmiana WPF 25.06.2024
- 36) Uchwała RG Nr V/51/24 zmiana budżetu 03.07.2024
- 37) Uchwała RG Nr V/52/24 zmiana WPF 03.07.2024
- 38) Uchwała RG Nr VI/72/24 zmiana budżetu 22.07.2024
- 39) Uchwała RG Nr VI/73/24 zmiana WPF 22.07.2024
- 40) Uchwała RG Nr VII/80/24 zmiana budżetu 26.08.2024
- 41) Uchwała RG Nr VII/81/24 zmiana WPF 26.08.2024
- 42) Uchwała RG Nr VIII/95/24 zmiana budżetu 15.10.2024
- 43) Uchwała RG Nr VIII/96/24 zmiana WPF 15.10.2024

## 28. Harmonogram spłat rat kredytu:

Nr raty	Termin płatności*	Wysokość raty w PLN
1	31-03-2025	200 000,00
2	30-06-2025	200 000,00
3	30-09-2025	200 000,00
4	31-12-2025	200 000,00
5	31-03-2026	200 000,00
6	30-06-2026	200 000,00
7	30-09-2026	200 000,00
8	31-12-2026	200 000,00
9	31-03-2027	200 000,00
10	30-06-2027	200 000,00
11	30-09-2027	200 000,00
12	31-12-2027	200 000,00
13	31-03-2028	200 000,00
14	30-06-2028	200 000,00
15	30-09-2028	200 000,00
16	31-12-2028	200 000,00
17	31-03-2029	200 000,00
18	30-06-2029	200 000,00
19	30-09-2029	200 000,00
20	31-12-2029	200 000,00
21	31-03-2030	200 000,00
22	30-06-2030	200 000,00
23	30-09-2030	200 000,00
24	31-12-2030	200 000,00
<b>Razem</b>		<b>4 800 000,00</b>

\*Ostateczne terminy spłaty rat kredytu zostaną wskazane przez Bank, szczegółowy harmonogram stanowić będzie załącznik do umowy.

Zatwierdzam:

**Bogusław Kręcisz**  
**Wójt Gminy Skotyszyn**