

Zapytanie ofertowe
w postępowaniu
p.n. „Udzielenie i obsługa kredytu
inwestycyjnego długoterminowego, złotówkowego.”

Uzdrowisko Krynica-Żegiestów Spółka Akcyjna z siedzibą w Krynicy-Zdroju, adres: 33-380 Krynica-Zdrój, ul. Nowotarskiego 9/4, zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000056964 przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w którym również przechowywana jest jej dokumentacja, o kapitale zakładowym 51.680.000,00 zł w pełni wpłaconym, oraz o numerze NIP: 734-00-10-604, REGON: 491900275, BDO: 000032673, posiadająca status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i art. 108 Traktatu (Dz.Urz. UE L 187 z 26.06.2014 z późn. zm.). zaprasza do złożenia ofert w postępowaniu na udzieleniu usługi finansowej pn. „Udzielenie i obsługa kredytu inwestycyjnego długoterminowego, złotówkowego”.

I. Opis przedmiotu postępowania

1. Przedmiotem zapytania ofertowego jest usługa finansowa polegającej na udzieleniu i obsłudze kredytu inwestycyjnego długoterminowego, złotówkowego w kwocie do 6 928 582,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćset dwadzieścia osiem tysięcy pięćset osiemdziesiąt dwa złote 00/100) przeznaczonego na współfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego p.n. „Modernizacja Zakładu Produkcji Wód – II etap” polegającego na rozbiórce i odbudowie magazynu wyrobów gotowych. Inwestycja obejmuje swoim zakresem wykonanie robót budowlanych i dostawę wyposażenia oraz zostanie zrealizowana na podstawie ostatecznej decyzji Starosty Nowosądeckiego nr 549/2023 z dnia 15 maja 2023r. zatwierdzającej projekt zagospodarowania terenu i projekt architektoniczno-budowlany oraz udzielającej pozwolenia na budowę, znak: BUD.6740.1041.2022 ze środków pochodzących z kredytu inwestycyjnego w zakresie 80% oraz środków własnych w zakresie 20%. Efektami inwestycji będzie m.in. zmniejszenie energochłonności budynku przez

zastosowanie elementów ścian, sufitów oraz okien z materiałów o niskim przenikaniem cieplnym.

2. Szczegółowy opis usługi:

- 1) rozliczenie kredytu nastąpi w walucie polskiej,
 - 2) okres obowiązywania umowy kredytowej: od daty podpisania umowy do dnia 31.03.2035r.
 - 3) karencja w spłacie kredytu – pierwsza spłata raty kredytu: 30 kwiecień 2026 r.,
 - 4) kredyt zostanie uruchomiony w transzach zgodnie z planowanym przebiegiem inwestycji, której okres realizacji szacuje się na 18 miesięcy,
 - 5) spłata odsetek – co miesiąc, spłata odsetek w okresie karencji kredytu,
 - 6) spłata rat kapitałowych – miesięcznie, ostatniego dnia kalendarzowego,
 - 7) rok odsetkowy; 365 dni,
 - 8) miesiąc: 30 dni,
 - 9) oprocentowanie oparte na zmiennej stawce WIBOR 3M + stała marża banku. O zmianie oprocentowania kredytu bank będzie zawiadamiał niezwłocznie Zamawiającego, informując o wysokości oprocentowania. Do ustalonej stawki WIBOR 3M doliczana będzie wartość stałej marży zaoferowanej przez Wykonawcę, która nie będzie ulegać zmianie przez cały okres obowiązywania umowy,
 - 10) Zamawiający dopuszcza pobranie przez bank jednej łącznej prowizji w dniu podpisania umowy.
3. Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytu na opracowanym przez Wykonawcę wzorze umowy uwzględniającym postanowienia niniejszego zapytania ofertowego.
4. Oznaczenie przedmiotu usługi według kodów CPV: 6611300

II. **Termin realizacji usługi:** od dnia podpisania umowy do 31 marca 2035 roku.

III. Warunki udziału w postępowaniu:

1. Wykonawca składający ofertę jest zobowiązany posiadać zezwolenie na utworzenie i rozpoczęcie przez bank działalności wynikającej z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r . prawo bankowe (dotyczy banków utworzonych po 1 stycznia 1998r.) lub inny dokument uprawniający do wykonywania czynności bankowych.

2. Zamawiający wykluczy z udziału w postępowaniu na wyłonienie wykonawcy usługi Wykonawcę, który nie spełni warunku, o którym mowa w ust.1.

IV. Sposób złożenia i sporządzenia oferty

1. Ofertę należy złożyć w formie elektronicznej poprzez platformę zakupową pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/kryniczanka> - do dnia 4 października do godz. 14.00.
2. Oferta powinna zawierać wszystkie elementy określone w formularzu – wzorze oferty stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania.
3. Wraz z ofertą Wykonawca jest zobowiązany złożyć:
 - 1) harmonogram spłat rat kredytu,
 - 2) potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopie dokumentu: zezwolenia na utworzenie i rozpoczęcie przez bank działalności wynikającej z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r . prawo bankowe (dotyczy banków utworzonych po 1 stycznia 1998r.) lub innego dokumentu uprawniającego do wykonywania czynności bankowych.
4. Oferty w formie papierowej lub elektronicznej wysłane na adres e-mail Zamawiającego nie będą uwzględniane.
5. Kryterium oceny ofert: 100% cena.
6. Jako cenę oferty Wykonawca zobowiązany jest podać całkowity koszt zaciągniętego kredytu uwzględniając pełny zakres usługi, tj. odsetki, prowizje i inne opłaty. **Do wyceny Wykonawca jest zobowiązany przyjąć następujące parametry:**
 - 1) kwota kredytu: 6 928 582,00 zł,
 - 2) uruchomienie kredytu: 31 marca 2025 r.,
 - 3) spłata kredytu w równych ratach kapitałowych,
 - 4) spłata kredytu w ratach miesięcznych na koniec miesiąca kalendarzowego, poczynając od 30 kwietnia 2026 r..
 - 5) karencja w spłacie kapitału kredytu do 29.04.2026, w okresie karencji spłata samych odsetek od kredytu,
 - 6) oprocentowanie kredytu: WIBOR 3M z dnia 24 września 2024 r. w wysokości 5,85% + stała marża banku,

- 7) Zamawiający dopuszcza pobranie przez bank jednej łącznej prowizji w dniu podpisania umowy,
 - 8) rok liczy 365 dni,
 - 9) miesiąc liczy 30 dni,
 - 10) okres spłaty kredytu: 9 lat liczonych od 30 kwietnia 2026 (108 miesięcy kalendarzowych).
7. Termin otwarcia ofert: 4 października 2024 r., godz. 14.10.
 8. Oferty, które wpłyną do Zamawiającego po terminie składania ofert nie będą podlegać ocenie.

V. Wybór najkorzystniejszej oferty

1. Zamawiający dokona wyboru najkorzystniejszej oferty, tj. oferty z najniższą ceną.
2. Ocena ofert dokonana będzie wyłącznie w oparciu o kompletne i poprawnie złożone oferty.
3. Zamawiający zastrzega, że postępowanie może zakończyć się bez wyłonienia najkorzystniejszej oferty na każdym jego etapie.
4. Warunkiem zawarcia umowy kredytu inwestycyjnego będzie ustanowienie zabezpieczenia. Zamawiający zastrzega sobie prawo nie zawarcia umowy kredytu w przypadku nie uzyskania zgody korporacyjnej na ustanowienie zabezpieczenia do dnia 30 czerwca 2025r.

VI. Postanowienia końcowe

1. Pytania do zapytania ofertowego należy składać za pośrednictwem platformy zakupowej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/kryniczanka> formularza „Wyślij wiadomość do zamawiającego”.
2. Zamawiający dopuszcza możliwość udzielenia Wykonawcy dodatkowych informacji finansowych oraz związanych z realizacją inwestycji, po uprzednim złożeniu Zamawiającemu przez Wykonawcę oświadczenia o zachowaniu w poufności.
3. Komunikacja Wykonawcy i Zamawiającego będzie odbywać się za pośrednictwem platformy zakupowej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/kryniczanka>

4. Wykonawca zobowiązany jest do zapoznania się z instrukcjami składania ofert i wysyłania wiadomości dostępnymi pod adresem <https://platformazakupowa.pl/strona/instrukcje-wykonawca> oraz ponosi ewentualne konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z instrukcjami.
5. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za złożenie oferty niezgodnie z instrukcjami składania ofert.
6. Załącznikami zapytania są:
 - formularz oferty – 1,
 - klauzula informacyjna RODO- 2.

Prezes Zarządu Jerzy Piotrowski