

## Załącznik nr 6 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 do kwoty 7 250 000,00 złotych, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie do 730 000,00 złotych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Skołyszyn w roku 2023 w wysokości do 6 250 000,00 złotych”**

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 do kwoty 7 250 000,00 złotych, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie do 730 000,00 złotych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Skołyszyn w roku 2023 w wysokości do 6 250 000,00 złotych.**
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 przetargowej) 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 2023 roku.
4. **W przypadku braku możliwości uruchomienia kredytu do dnia 31 grudnia 2023 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 2024 roku.
6. Spłata kredytu odbywać się będzie w 20 ratach kwartalnych płatnych w każdym roku do: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia. Pierwsza rata kapitałowa płatna będzie 31.03.2024 r., a ostatnia do 31.12.2028 r. Szczegółowy harmonogram spłat rat kapitałowych został określony w OPZ.
7. Odsetki będą naliczane od kwoty faktycznego zadłużenia z uwzględnieniem rzeczywistego wykorzystania kredytu i płatne, w trzymiesięcznych okresach

Załącznik nr 6 do SWZ – Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu do kwoty 7 250 000,00 złotych, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie do 730 000,00 złotych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Skołyszyn w roku 2023 w wysokości do 6 250 000,00 złotych.

- obrachunkowych, w każdym roku do: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia. Pierwszy okres obrachunkowy przypadnie na 31 grudnia 2023 roku. Dla wyznaczania wysokości odsetek przyjąć należy rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu kalendarzowym.
8. Jeśli termin spłaty raty kapitałowej i/lub odsetek wypadnie w dzień wolny, to będą one płatne w pierwszym dniu roboczym po 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia, za wyjątkiem ostatniej raty kredytu, która musi zostać spłacona do dnia 31 grudnia 2028 r.
  9. Wykonawca nie będzie naliczał żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą kredytu.
  10. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, równe sumie WIBOR 3M + m, gdzie m jest stałą marżą banku niezmienną w okresie obowiązywania umowy. WIBOR 3M będzie brany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty odsetek. Dla pierwszego okresu odsetkowego oprocentowanie zostanie ustalone w oparciu o WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie podpisana umowa.
  11. Dla potrzeb oferty należy przyjąć WIBOR 3M z **2 listopada 2023 r. tj. 5,64% p.a.**
  12. Do obliczenia wartości oferty należy przyjąć szacunkową datę zawarcia umowy na dzień **20 grudnia 2023 r.**
  13. Kredyt zostanie udzielony bez odrębnego wniosku kredytowego, w walucie polskiej.
  14. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w rachunku kredytowym otwartym u Wykonawcy.
  15. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslową. Kontrasygnata Skarbnika będzie na deklaracji wekslowej. Zabezpieczenie może być realizowane w przypadku zwłoki w spłacie rat kapitałowych lub odsetek przekraczającej 30 dni.
  16. Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
  17. 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.
  18. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za terminowe przekazanie środków na rachunek Zamawiającego.
  19. 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.
  20. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany wysokości rat kapitałowych w okresie roku budżetowego, w zależności od kondycji finansowej gminy.
  21. 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.

22. 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.

**23. 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-prywatne;
  - 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 zawieszona organy Gminy Skotyszyn 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.

24. Zestawienie posiadanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Zamawiającego:

L.p.	Nazwa kredytu	Rok zaciągnięcia	Kapitał pozostający do spłaty na dzień 31.12.2022 r.	Nazwa instytucji finansującej	Rok ostatecznej spłaty

1	Kredyt długoterminowy w wysokości 3 780 000 zł	2020	2 520 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2026
2	Kredyt długoterminowy w wysokości 500 000 zł	2021	400 000 zł	Bank Spółdzielczy w Bieczu	2026

**25. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):**

**Główny przedmiot: 66100000-1 Usługi bankowe i inwestycyjne**

**Pozostałe przedmioty: 66113000-5 - Usługi udzielania kredytu**

**26. Dokumenty stanowiące załącznik Opisu Przedmiotu Zamówienia:**

Dokumenty niezbędne do oceny Zamawiającego udostępnione jako załączniki do postępowania:

- 1) Uchwała Rady Gminy Skołyszyn z 06.09.2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu.
- 2) Opinia RIO (Uchwała z 29.09.2023 r.) o możliwości spłaty kredytu.
- 3) Opinia RIO (Uchwała z 30.11.2022 r.) do projektu uchwały WPF.
- 4) Opinia RIO (Uchwała z 01.02.2023 r.) o prawidłowości kwoty długu.
- 5) Opinia RIO (Uchwała z 30.11.2022 r.) o projekcie uchwały budżetowej 2023.
- 6) Opinia RIO (Uchwała z 01.02.2023 r.) o możliwości sfinansowania deficytu.
- 7) Opinia RIO (Uchwała z 28.04.2023 r.) dotycząca sprawozdania rocznego z wykonania budżetu.
- 8) Uchwała RG Skołyszyn z 23.06.2023 r. w sprawie udzielenia absolutorium Wójtowi Gminy.
- 9) Uchwała RG Skołyszyn z 23.06.2023 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2022 r.
- 10) Uchwała RG Skołyszyn z 23.06.2023 r. w sprawie udzielenia Wójtowi wotum zaufania.
- 11) Uchwała RG Skołyszyn z 28.12.2022 r. - budżetowa na 2023 r.
- 12) Uchwała RG Skołyszyn z 28.12.2022 r. – WPF 2023-2028.
- 13) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 30.01.2023.
- 14) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 28.02.2023.
- 15) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 28.02.2023.
- 16) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 27.03.2023.
- 17) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 27.03.2023.
- 18) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 21.04.2023.
- 19) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 21.04.2023.
- 20) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 30.05.2023.
- 21) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 23.06.2023.
- 22) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 23.06.2023.
- 23) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 30.06.2023.
- 24) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 12.07.2023.
- 25) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 12.07.2023.
- 26) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 06.09.2023.
- 27) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 06.09.2023.
- 28) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana budżetu - 10.10.2023.
- 29) Uchwała RG Skołyszyn – zmiana WPF - 10.10.2023.
- 30) Sprawozdanie Rb-27S – IV kw. 2022.
- 31) Sprawozdanie Rb-28S – IV kw. 2022.
- 32) Sprawozdanie Rb-NDS – IV kw. 2022.

- 33) Sprawozdanie Rb-Z – IV kw. 2022.
- 34) Sprawozdanie Rb-N – IV kw. 2022.
- 35) Sprawozdanie Rb-27S – III kw. 2023.
- 36) Sprawozdanie Rb-28S – III kw. 2023.
- 37) Sprawozdanie Rb-N – III kw. 2023.
- 38) Sprawozdanie Rb-NDS – III kw. 2023.
- 39) Sprawozdanie Rb-Z – III kw. 2023.

**27. Harmonogram spłat rat kredytu:**

Nr raty	Termin płatności	Wysokość raty w PLN
1	31-03-2024	362 500,00
2	30-06-2024	362 500,00
3	30-09-2024	362 500,00
4	31-12-2024	362 500,00
5	31-03-2025	362 500,00
6	30-06-2025	362 500,00
7	30-09-2025	362 500,00
8	31-12-2025	362 500,00
9	31-03-2026	362 500,00
10	30-06-2026	362 500,00
11	30-09-2026	362 500,00
12	31-12-2026	362 500,00
13	31-03-2027	362 500,00
14	30-06-2027	362 500,00
15	30-09-2027	362 500,00
16	31-12-2027	362 500,00
17	31-03-2028	362 500,00
18	30-06-2028	362 500,00
19	30-09-2028	362 500,00
20	31-12-2028	362 500,00
<b>Razem</b>		<b>7 250 000,00</b>

**GMINA SKOŁYSZYN**  
 38-242 Skołyszyn 12  
 tel./fax 13 44 910 62 (63) (64)  
 NIP 685-16-51-203 REGON 370440382  
 BS O/ Skołyszyn  
 76 8627 1037 2003 5000 0459 0001

**WÓJT**  
*mgr Bogusław Kręcisz*