

## Opis przedmiotu zamówienia

### I. Określenie przedmiotu i zakres zamówienia

1. Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 14.000.000,00 zł.
2. Okres kredytowania - od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2035 roku.
3. Przeznaczenie kredytu - pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku w wysokości 9.008.000,00 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 4.988.000,00 zł i pożyczki w kwocie 4.000,00 zł, według poniższego zestawienia:

Cel kredytu	Podmiot udzielający	Roczne spłaty w 2024 roku	Spłaty z kredytu
Spłata kredytów z lat ubiegłych	Bank Spółdzielczy Biała Rawska	3.344.000,00	3.344.000,00
Spłata kredytów z lat ubiegłych	Bank Spółdzielczy Biała Rawska	1.500.000,00	1.500.000,00
Spłata kredytów z lat ubiegłych	Łódzki Bank Spółdzielczy, ESBANK Bank Spółdzielczy	60.000,00	60.000,00
Spłata kredytów z lat ubiegłych	Łódzki Bank Spółdzielczy, ESBANK Bank Spółdzielczy	60.000,00	60.000,00
Spłata pożyczki z lat ubiegłych	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	4.000,00	4.000,00
Spłata kredytów z lat ubiegłych	Łódzki Bank Spółdzielczy	24.000,00	24.000,00
<b>Razem</b>		<b>4.992.000,00</b>	<b>4.992.000,00</b>

4. Wyplata kredytu nastąpi w terminie wskazanym przez Zamawiającego, po złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty na 2 dni robocze przed planowanym uruchomieniem kredytu (nie później niż do dnia 31.12.2024 r.), bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu przez Bank.
5. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego.
6. Karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do dnia 29.01.2026 r.
7. Pierwsza rata kapitałowa płatna w styczniu 2026 r.
8. Spłata ostatniej raty kredytu w grudniu 2035 r.
9. Spłata rat kapitałowych następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ostatnim dniu każdego miesiąca, według następującego harmonogramu rat i wysokości rat:

- a) w 2026 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - b) w 2027 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - c) w 2028 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - d) w 2029 roku - 12 rat po 8.000,00 zł,
  - e) w 2030 roku - 12 rat po 11.000,00 zł,
  - f) w 2031 roku - 12 rat po 12.000,00 zł,
  - g) w 2032 roku - 12 rat po 177.500,00 zł,
  - h) w 2033 roku - 12 rat po 314.400,00 zł,
  - i) w 2034 roku - 12 rat po 314.400,00 zł,
  - j) w 2035 roku:
    - 11 rat po 314.400,00 zł,
    - ostatnia rata 314.000,00 zł.
10. W przypadku gdy termin płatności raty kredytu przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
  11. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia za pełny miesiąc kalendarzowy. Każda spłata raty kredytu powoduje zmniejszenie zadłużenia z tytułu kredytu, od którego będą liczone odsetki.
  12. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, (za pełny miesiąc kalendarzowy) w terminie do 7 dnia następnego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą transzę kredytu. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty odsetek za miesiąc grudzień, do końca grudnia danego roku, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy w terminie 4 dni przed jej dokonaniem, a za grudzień 2035 r. do 31.12.2035 r.
  13. Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu (włączając ten dzień) do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie transzy kredytu. Każdy następny okres odsetkowy trwa od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, za który naliczane będą odsetki do ostatniego dnia miesiąca włącznie.
  14. Spłata odsetek od ostatniej raty kredytu tj. za miesiąc grudzień 2035 roku nastąpi do dnia 31 grudnia 2035 roku.
  15. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
  16. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
  17. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Zaproponowana przez Wykonawcę marża musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone

w SWZ oraz obejmować wszystkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu zamówienia. WIBOR 1M będący podstawą do określenia oprocentowania będzie wyznaczany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje WIBOR 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było ostatnie notowanie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR, zostanie ona zastąpiona stawką wskazaną przez akty powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów. Jeśli WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%.

18. Do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni.
19. Sposób zabezpieczenia kredytu: weksel własny in blanco z deklaracją wekslową. Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika, a jej brak nie powoduje jego nieważności ani nieskuteczności. Kontrasygnata Skarbnika zostanie umieszczona na umowie kredytu oraz na deklaracji wekslowej. Umieszczenie kontrasygnaty na umowie kredytu nadaje jej atrybut umowy prawnie skutecznej.
20. Zamawiający nie będzie składał oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.
21. Zamawiający zastrzega sobie możliwość bezkosztowego odstąpienia od uruchomienia części kredytu określonego w przedmiocie zamówienia. Minimalna kwota kredytu wyniesie 1.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem art. 89 ust. 1 pkt 2 i art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. O odstąpieniu Bank zostanie poinformowany najpóźniej na 4 dni przed końcem 2024 roku. Strony ustalają nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
22. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowej opłaty.
23. Zamawiający nie będzie ponosił kosztów, w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, jedynym kosztem kredytu będą odsetki, o których mowa w pkt 17 i 18.
24. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243

- ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy. Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.
25. Zamawiający nie będzie dostarczał dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu dotyczących np. realizowanych z kredytu inwestycji tj. pozwoleń na budowę, umów, dokumentacji projektowych, harmonogramów rzeczowo - finansowych realizacji inwestycji i innych.
  26. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udostępni Wykonawcy dodatkowe dokumenty znajdujące się w Urzędzie Miasta Belchatowa wynikające z określonych przepisów prawa, bez wypełniania druków opracowanych przez Wykonawcę.
  27. Wykonawcą zamówienia może być osoba prawna działająca samodzielnie lub wspólnie z osobą prawną, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do prowadzenia działalności bankowej.
  28. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
  29. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

**Zamawiający informuje, iż:**

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 Miasta.
7. Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu obligacji, wykupu wierzytelności, forfaitingu, leasingu, eFinancingu.
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. Podmioty powiązane kapitałowo z Miastem według stanu na dzień 30.06.2024 r.:

Nazwa podmiotu powiązanego	REGON	Powiązania kapitałowe	Wartość nominalna udziałów w zł
PEC Sp. z o.o. ul. Wojska Polskiego 132	590694818	82,95%	35.045.500,00
WOD - KAN Sp. z o.o. ul. Św. Faustyny Kowalskiej 9	590005919	100,00%	86.434.600,00
MZK Sp. z o.o. ul. Przemysłowa 11	590286692	100,00%	15.955.200,00
PGM Sp. z o.o. ul. Czyżewskiego 7	590002230	100,00%	9.291.900,00
BTBS Sp. z o.o. ul. Fabryczna 1/1HA	590601969	100,00%	16.649.800,00
BKPPT Sp. z o.o. ul. Ciepłownicza 5	592271246	43,32%	6.105.500,00
EKO - REGION sp. z o.o. ul. Bawełniana 18	590765381	7,70%	6.209.400,00
Spółeczna Inicjatywa Mieszkaniowa Łódzkie Sp. z o.o. ul. Kościuszki 6/106 97-500 Radomsko	389269806	12,05%	8.371.450,00

## II. Założenia do wyliczenia ceny kredytu

1. W celu porównania i oceny ofert Wykonawca podaje cenę w sposób określony w „formularzu ofertowym” (załącznik nr 1), do którego dołącza „formularz cenowy” (załącznik nr 1a). „Formularz cenowy” ma charakter pomocniczy dla Wykonawcy. Wyliczone w nim wartości winny być przeniesione do formularza ofertowego.
2. Wykonawca zobowiązany jest podać w ofercie oprocentowanie kredytu uwzględniające oprocentowanie zmienne w oparciu o stawkę WIBOR 1M, powiększone o marżę Banku oraz cenę oferty wynikającą z obliczeń dokonanych w formularzu cenowym.
3. Na cenę oferty składa się koszt kredytu, który stanowią będą odsetki bankowe.
4. Cenę należy podać z dokładnością dwóch miejsc po przecinku w ten sposób, że końcówkę poniżej 0,5 grosza pomija się, a końcówkę 0,5 grosza i wyższe zaokrągla się do 1 grosza.
5. W przypadku kiedy cena ofertowa podana będzie liczbowo i nie będzie odpowiadała cenie podanej słownie, przyjmuje się za prawidłową cenę podaną słownie.
6. W celu zagwarantowania porównywalności ofert przedstawiona w formularzu ofertowym cena oferty zostanie wyliczona w oparciu o następujące założenia:
  - a) udzielenie kredytu o wartości 14.000.000,00 zł nastąpi w dn. 18.11.2024 r.,
  - b) do obliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni,

- c) oprocentowanie kredytu będzie ustalone według stopy WIBOR 1M w wysokości 6,00 % w 2024 r., 5,60 % w 2025 r., 5,40% w latach 2026-2035, powiększonej o marżę banku wyrażoną w punktach procentowych,
- d) spłata kapitału kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ostatnim dniu każdego miesiąca, według następującego harmonogramu spłat i wysokości rat:
- w 2026 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - w 2027 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - w 2028 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - w 2029 roku - 12 rat po 8.000,00 zł,
  - w 2030 roku - 12 rat po 11.000,00 zł,
  - w 2031 roku - 12 rat po 12.000,00 zł,
  - w 2032 roku - 12 rat po 177.500,00 zł,
  - w 2033 roku - 12 rat po 314.400,00 zł,
  - w 2034 roku - 12 rat po 314.400,00 zł,
  - w 2035 roku:
    - 11 rat po 314.400,00 zł,
    - ostatnia rata 314.000,00 zł.

**Uwaga:** Podane w niniejszym rozdziale terminy i wartości przyjmuje się wyłącznie do wyliczenia ceny na dzień otwarcia ofert, natomiast rzeczywiste terminy wypłaty kredytu i jego spłaty dokonywane będą na zasadach określonych w punkcie I. 4, 9 i 10 Opisu Przedmiotu Zamówienia.

### 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 nieodrzuconych

**CB** - cena brutto badanej oferty nieodrzuconej

Za najkorzystniejszą ofertę uważa się ofertę, która uzyska najwyższą liczbę punktów. 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 o kredyt.

V. Do specyfikacji warunków zamówienia załączono następujące dokumenty:

1. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach - US.
2. Zaświadczenie o niezaleganiu w opłaceniu składek - ZUS.
3. Zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.
4. Zarządzenie Nr 169/2024 Prezydenta Miasta Bełchatowa z dnia 20 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2024 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczki.
5. Decyzję w sprawie nadania numeru NIP.
6. Uchwałę Nr XXXVII/342/17 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie powołania Pani Anny Graczyk na stanowisko Skarbnika Miasta Bełchatowa.
7. Zaświadczenie o wyborze Prezydenta Miasta Bełchatowa.
8. Zestawienie kredytów i pożyczek na dzień 30.06.2024 r.
9. Uchwała Nr IV/23/24 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie udzielenia absolutorium Prezydentowi Miasta Bełchatowa za 2023 rok.
10. Uchwała Nr IV/22/24 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Miasta Bełchatowa wraz ze sprawozdaniem z wykonania budżetu Miasta Bełchatowa za 2023 rok.
11. Bilans jednostki budżetowej na dzień 31.12.2023 r.
12. Bilans z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego na dzień 31.12.2023 r.
13. Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2023 r.
14. Informacja dodatkowa za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
15. Zestawienie zmian w funduszu jednostki na dzień 31.12.2023 r.

VI. Zamawiający informuje, iż dokumenty dotyczące budżetu Miasta Bełchatów dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:

(<https://belchatow.bip.gov.pl>, zakładka: O nas - budżet):

1. Sprawozdania z realizacji budżetu (Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS) za 2023 oraz wg stanu na 31.03.2024 r.
2. Uchwała Nr II/6/2024 RIO z dnia 04.01.2024 r. w/s opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Bełchatowa.

3. Uchwała Nr II/155/2024 RIO z dnia 21.05.2024 r. w/s opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.
4. Uchwała Nr II/93/2024 RIO z dnia 09.05.2024 r. w sprawie opinii o sprawozdaniu Prezydenta Miasta Bełchatowa z wykonania budżetu za 2023 rok.
5. Uchwała Nr LXIV/515/23 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 14.12.2023 r. w/s uchwalenia budżetu Miasta Bełchatowa na 2024 rok.
6. Uchwała Nr LXIV/514/23 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 14.12.2023 r. w/s uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bełchatowa.
7. Uchwała Nr IV/24/24 Rady Miejskiej w Bełchatowie z dnia 20.06.2024 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Bełchatowa.