

BF 3052.13.2024

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI
DŁUGOTERMINOWEJ W WYSOKOŚCI 17 000 000,00 ZŁ DLA POWIATU
STAŁOWOWOLSKIEGO**

I. Nazwa i adres ZAMAWIAJĄCEGO

Powiat Stalowowolski, 37-450 Stalowa Wola, ul. Podleśna 15, NIP 8652565494,
REGON 830409181, reprezentowany przez Zarząd Powiatu.

II. Tryb postępowania: ZAPYTANIE OFERTOWE.

III. Przedmiot zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie pożyczki długoterminowej.

W związku podjętą przez Radę Powiatu Stalowowolskiego uchwałą Nr VIII/52/2024 w dniu 22 października 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, proszę o przedstawienie oferty na udzielenie takiej pożyczki.

IV. Ogólne informacje dotyczące pożyczki.

1. Pozyskane przez Powiat Stalowowolski środków w wysokości **17 000 000,- zł** (słownie złotych: siedemnaście milionów 00/100) przeznaczone będą na finansowanie:

- 1) planowanego deficytu budżetu powiatu wynikającego z konieczności poniesienia wydatków związanych z finansowaniem inwestycji, w szczególności w zakresie infrastruktury drogowej oraz ochrony zdrowia w wysokości 13 300 000,- zł,
- 2) spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów w wysokości 3 700 000,-zł,

2.1. Zakłada się harmonogram spłat zaciągniętej pożyczki w latach:

- 1) w 2025 roku – 600 000,- zł
- 2) w 2026 roku – 300 000,- zł,
- 3) w 2027 roku – 300 000,- zł,
- 4) w 2028 roku – 300 000,- zł,
- 5) w 2029 roku – 300 000,- zł,
- 6) w 2030 roku – 300 000,- zł,
- 7) w 2031 roku – 300 000,- zł,
- 8) w 2032 roku – 300 000,- zł,
- 9) w 2033 roku – 300 000,- zł,
- 10) w 2034 roku – 1 200 000,- zł,
- 11) w 2035 roku – 1 200 000,- zł,
- 12) w 2036 roku – 3 000 000,- zł,
- 13) w 2037 roku – 3 000 000,- zł,
- 14) w 2038 roku – 3 000 000,- zł,
- 15) w 2039 roku – 2 600 000,- zł.

2.2. Kapitał w danym roku będzie spłacany w okresach kwartalnych.

2.3. Odsetki będą naliczane i płacone kwartalnie.

3. Jako zabezpieczenie pożyczki ustala się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

4. Oprocentowanie pożyczki będzie zmienne, równe stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę. Na potrzeby kalkulacji przyjmuje się WIBOR 3M na poziomie 5,86%.

V. Zadłużenie powiatu.

1. Stan zadłużenia powiatu na dzień sporządzenia zaproszenia tj. 29 października 2024 roku wynosi **58 060 000,- zł**, w tym z tytułu:

- 1.1.Obligacji – PKO Bank Polski SA w Warszawie
z 2016 roku w kwocie 5 000 000,- zł; pozostało do spłaty 4 000 000,-zł.
Seria B16 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2024 roku
- 1.2.Obligacji – PKO Bank Polski SA w Warszawie
z 2017 roku w kwocie 11 625 000,- zł; pozostało do spłaty 9 000 000,-zł.
Seria C17 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2024 roku
- 1.3.Obligacji – BGK w Warszawie
z 2017 roku w kwocie 2 810 000,- zł; pozostało do spłaty 2 810 000,- zł.
- 1.4.Obligacji – BGK w Warszawie
z 2018 roku w kwocie 10 500 000,- zł; pozostało do spłaty 8 500 000,- zł.
Seria C18 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 20-11-2024 roku
- 1.5.Obligacji – BGK w Warszawie
z 2019 roku w kwocie 7 325 000,- zł; pozostało do spłaty 7 325 000,- zł.
- 1.6.Kredyt w Nadszańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli
z 2020 roku w kwocie 3 075 000,- zł; pozostało do spłaty 2 250 000,- zł.
- 1.7.Kredyt w Nadszańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli
z 2021 roku w kwocie 3 175 000,- zł; pozostało do spłaty 3 175 000,- zł.
- 1.8. Obligacji – BGK w Warszawie
z 2022 roku w kwocie 10 000 000,- zł; pozostało do spłaty 10 000 000,- zł.
- 1.9. Kredyt w Nadszańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli
z 2023 roku w kwocie 11 000 000,- zł; pozostało do spłaty 11 000 000,- zł.

2.Powiat Stalowowolski udzielił poręczenia (zgodnie z Rb-Z za III kw. 2024 roku) kredytu zaciągniętego przez SP ZZOZ Powiatowy Szpital Specjalistyczny w Stalowej Woli w 2020 roku w kwocie 15 000 000,- zł;
pozostało do spłaty 12 667 402,05 zł.

3. Zgodnie z uchwałą Nr VIII/51/2024 Rady Powiatu Stalowowolskiego z 22 października 2024 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024 – 2039:

3.1. Zadłużenie powiatu wynikające z zaciągniętych kredytów i emisji obligacji oraz z planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu pożyczki (dla której złożono wnioski o wydanie opinii o możliwości spłaty w wysokości 17 000 000,- zł) będzie wynosiło na dzień 31 grudnia 2024 roku **71 885 000,- zł.**

3.2.Procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji oraz planowanej pożyczki wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2024 – 2039 oraz obowiązujące Powiat Stalowowolski indywidualne, procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat wyżej wymienionych zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem, w związku z relacją wynikającą z art. 243 ufp, kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik spłaty zobowiązań wg wzoru, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp – kolumna 8.1 WPF (%)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań wg wzoru, o którym mowa w art. 243 ufp obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy – kolumny 8.3 i 8.3.1 WPF (%)	
		o plan 3 kw.	o wykonanie roku
2024	3,49	6,56	6,71
2025	4,68	5,53	5,68
2026	6,43	7,09	7,24
2027	6,28	7,54	7,69
2028	5,34	8,46	8,61
2029	5,18	8,16	8,31
2030	6,20	8,68	8,83
2031	5,89	9,64	9,64
2032	6,52	10,59	10,59
3033	6,97	8,86	8,86
3034	6,77	8,22	8,22
3035	5,53	7,47	7,47
3036	3,06	7,11	7,11
3037	2,90	6,51	6,51
3038	2,71	5,92	5,92
3039	2,24	5,36	5,36

4. W związku z podjęciem uchwały Nr VIII/52/2024 Rady Powiatu Stalowowolskiego w dniu 22 października 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, Rada Powiatu uwzględniła planowaną pożyczkę:
- w uchwale Nr VIII/50/2024 z 22 października 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu Stalowowolskiego na 2024 rok
 - w uchwale Nr VIII/51/2024 z 22 października 2024 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2039.

W załączeniu linki do następujących dokumentów:

1. Uchwała w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej – Nr VIII/52/2024 z 22 października 2024 roku [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - Uchwały Rady Powiatu \(stalowowolski.pl\)](#)
2. Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2024-2039 uwzględniająca planowaną pożyczkę – Nr VIII/51/2024 z 22 października 2024 roku [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - Wieloletnia Prognoza Finansowa \(stalowowolski.pl\)](#)
3. Uchwała budżetowa uwzględniająca planowaną pożyczkę Nr VIII/50/2024 z 22 października 2024 roku [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli – zmiany w budżecie \(stalowowolski.pl\)](#)
4. Sprawozdania budżetowe: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S Rb-N, Rb-Z za okres od początku roku do 30 września 2024 roku - [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - 2024 \(stalowowolski.pl\)](#)
5. Opinia RIO o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Stalowowolskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2023 roku – uchwała Nr 14/17/2024 z 29 kwietnia 2024 roku [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - Budżet 2023 r. \(stalowowolski.pl\)](#)
6. Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu powiatu na rok 2024 – uchwała Nr 14/7/2024 z 17 stycznia 2024 roku [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - Budżet 2024 r. \(stalowowolski.pl\)](#)
7. Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Stalowowolskiego na lata 2024-2039 – uchwała Nr 14/9/2024 z 17 stycznia 2024 roku [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - Wieloletnia Prognoza Finansowa \(stalowowolski.pl\)](#)
8. Uchwały w sprawie wyboru Starosty Powiatu Stalowowolskiego, Wicestarosty Powiatu Stalowowolskiego, Członków Zarządu Powiatu Stalowowolskiego [BIP Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli - Uchwały Rady Powiatu \(stalowowolski.pl\)](#)
9. Uchwała nr VII/60/2015 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 12 czerwca 2015 r. w sprawie uchwalenia Statutu Powiatu Stalowowolskiego <https://edziennik.rzeszow.uw.gov.pl/legalact/2015/1979/>

W załączniku:

10. Bilans za 2023 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli.
11. Bilans za 2023 rok Zakładu Pielęgnacyjno – Opiekuńczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stalowej Woli.
12. Bilans za 2023 rok Przedsiębiorstwa Komunikacji Samochodowej w Stalowej Woli S.A.
13. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Powiatu Stalowowolskiego.
14. Informacje dodatkowe.
15. Opinia RIO o możliwości spłaty zobowiązania z tytułu zaciągnięcia pożyczki długoterminowej – **przekażemy niezwłocznie po otrzymaniu.**

VI. Termin składania ofert.

Ofertę należy złożyć w nieprzekraczalnym terminie:

do dnia 6 listopada 2024 roku do godz. 12⁰⁰

- w formie elektronicznej podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym na e-mail: powiat@stalowowolski.pl, e.kulpa@stalowowolski.pl lub
- w formie papierowej w zaklejonej kopercie na adres Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli, ul. Podleśna 15, 37-450 Stalowa Wola – sekretariat pokój 108.

Osobami uprawnionymi przez Zamawiającego do kontaktowania się z Wykonawcami są:

-Aleksandra Stróż – Naczelnik Wydziału Inwestycji i Mienia Powiatu

Tel. 15-643 36 42, e-mail: naczelnik.imp@stalowowolski.pl

-Elżbieta Kulpa – Skarbnik Powiatu

Tel. 15-643 36 32 lub 15-643 36 25, 691441975

e-mail: e.kulpa@stalowowolski.pl

VII. Kryteria oceny ofert.

Oferta na udzielenie pożyczki ma zawierać:

- **marżę banku w %** (doliczana do WIBOR 3M na dzień 29 października 2024 roku – **5,86 %**),

- **wysokość prowizji w zł,**

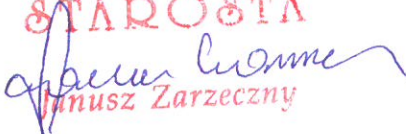
Kryterium oceny ofert będzie:

Cena pożyczki 100 %, wyliczona na podstawie zaoferowanej marży i prowizji.

Zamawiający przewiduje negocjacje.

VIII. Termin realizacji zamówienia.

Zamawiający zakłada, że uruchomienie pożyczki nastąpi w listopadzie, nie później niż w dniu 20 listopada 2024 roku.

STAROSTA

Janusz Zarzeczny

FORMULARZ OFERTOWY

W imieniu
 (nazwa i adres instytucji) oferujemy udzielenie pożyczki dla Powiatu Stalowowolskiego na kwotę **17 000 000,00 zł** (**słownie: siedemnaście milionów złotych**), na poniższych warunkach:

Marża dodawana do zmiennej stawki WIBOR 3M (przyjętej na potrzeby kalkulacji na poziomie 5,86%) wynosi:

Kwota pożyczki	Marża Banku	WIBOR 3M	Razem oprocentowanie (WIBOR 3M plus marża Banku)	Koszty w zł
17 000 000,00	5,86%
Koszt prowizji za udzielenie pożyczki (w PLN)				
Inne koszty (w PLN)				
Wartość ogółem kosztów (w PLN):				
Termin uruchomienia pożyczki				

W załączeniu składamy:

- a) Dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę mogą reprezentować podmiot
- b) Wzór umowy pożyczki

.....
 miejsce i data

.....
 podpis

Oświadczenie Banku

Oferent oświadcza, że:

1. Jest uprawniony do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa.
2. Posiada uprawnienia niezbędne do wykonywania określonych prac lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
3. Dysponuje niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznymi i technicznym oraz pracownikami zdolnymi wykonywania danego zamówienia.
4. Jest bankiem.
5. Znajduje się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
6. Nie znajduje się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.

.....
miejsowość i data

.....
podpis