Stalowa Wola 2024-10-29

BF 3052.13.2024

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

**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 Nadsańskim 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 Nadsańskim 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 Nadsańskim 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 wniosek

 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)](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/VIII_52_2024.pdf)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/VIII_51_2024.pdf)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/VIII_50_2024.pdf)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/2024_r)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-148-7531)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-150-7020)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-77-8160)

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)](https://bip.stalowowolski.pl/Uchwaly_Rady_Powiatu___1)

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. 12 00**

* 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.

**Załącznik Nr 1**

**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:

1. Dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę mogą reprezentować podmiot
2. Wzór umowy pożyczki

………………………. ……………………

 miejsce i data podpis

**Załącznik Nr 2**

**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.

…………………………… …………………………

 miejscowość i data podpis