Stalowa Wola 2025-06-26

**BF 3052.12.2025**

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWEJ W WYSOKOŚCI 10 000 000,00 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 krótkoterminowej.**

W związku podjętą przez Zarząd Powiatu Stalowowolskiego Uchwałą Nr 66/377/2025 w dniu 26 czerwca 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki krótkoterminowej, proszę o przedstawienie oferty na udzielenie takiej pożyczki.

**IV. Ogólne informacje dotyczące pożyczki.**

1. Pozyskane przez Powiat Stalowowolski środki w wysokości **10 000 000,- zł** (słownie złotych: dziesięć milionów 00/100) przeznaczone będą na na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu wynikającego z konieczności poniesienia wydatków związanych z wyprzedzającym finansowaniem inwestycji współfinansowanych z Rządowego Funduszu Polski Ład w szczególności w zakresie infrastruktury drogowej oraz ochrony zdrowia .

2. Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy pożyczki do 31.12.2025 roku.

2. 1. Jednorazowa spłata kapitału na koniec okresu kredytowania ( do dnia 31.12.2025r.)

2.2. Odsetki będą naliczane i płacone kwartalnie.

3. Jako zabezpieczenie pożyczki ustala się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.4. 4.Oprocentowanie pożyczki będzie zmienne, równe stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę. Na potrzeby kalkulacji przyjmuje się WIBOR 1M na poziomie 5,36%.

**V. Zadłużenie powiatu.**

1. Stan zadłużenia powiatu na dzień sporządzenia zaproszenia tj. 26 czerwca 2025 roku wynosi **71 560 000,-** 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 3 000 000,-zł.

 Seria C16 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2025roku

1.2.Obligacji – PKO Bank Polski SA w Warszawie

 z 2017 roku w kwocie 11 625 000,- zł; pozostało do spłaty 8 000 000,-zł.

 Seria D17 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2025 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 7 500 000,- zł.

 Seria D18 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 20-11-2025 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 1 900 000,- 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.

1.10 Pożyczka długoterminowa w Banku Pekao S.A z 2024 roku

 w kwocie 17 000 000,- zł pozostało do spłaty 16 850 000,- zł

2.Powiat Stalowowolski udzielił poręczenia (zgodnie z Rb-Z za I kw. 2025 roku) kredytu zaciągniętego przez SP ZZOZ Powiatowy Szpital Specjalistyczny w Stalowej Woli w 2020 roku w kwocie 15 000 000,- zł;

 pozostało do spłaty 12 073 617,57 zł.

3. Zgodnie z uchwałą Nr XVII/112/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z 25 czerwca 2025 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 – 2039:

3.1. Zadłużenie powiatu wynikające z zaciągniętych kredytów i emisji obligacji oraz

 z planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu w wysokości 4 300 000,- zł )

 będzie wynosiło na dzień 31 grudnia 2025 roku **71 885 000,-** zł.

3.2.Procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji oraz wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2025 – 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 |
| 2025 | **3,86** | **5,78** | **5,92** |
| 2026 | **4,24** | **6,14** | **6,27** |
| 2027 | **4,37** | **7,37** | **7,50** |
| 2028 | **3,78** | **8,74** | **8,88** |
| 2029 | **2,99** | **9,35** | **9,49** |
| 2030 | **4,26** | **9,50** | **9,63** |
| 2031 | **4,05** | **9,94** | **10,08** |
| 2032 | **4,42** | **10,27** | **10,27** |
| 3033 | **4,72** | **9,96** | **9,96** |
| 3034 | **4,57** | **7,86** | **7,86** |
| 3035 | **3,90** | **6,36** |  **6,36** |
| 3036 | **2,33** | **4,82** | **4,82** |
| 3037 | **2,40** | **4,45** | **4,45** |
| 3038 | **1,74** | **4,11** | **4,11** |
| 3039 | **1,42** | **3,71** | **3,71** |

W załączeniu linki do następujących dokumentów:

1. Sprawozdania budżetowe: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S Rb-N, Rb-Z za okres od początku roku do 31 marca 2025 roku - <https://bip.stalowowolski.pl/2025_r>

2. Opinia RIO o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Stalowowolskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2024 rok – uchwała Nr 14/16/2025 z 28 kwietnia 2025 roku <https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-150-8976>

3. Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Stalowowolskiego na lata 2025-2039 – uchwała Nr 14/2/2025 z 13 stycznia 2025 roku <https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-77-8444>

4. Uchwały w sprawie wyboru

- Starosty Powiatu Stalowowolskiego

<https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20III_starosta.pdf>,

- Wicestarosty Powiatu Stalowowolskiego

<https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20IV_Wicestarosta.pdf>,

- Członków Zarządu Powiatu Stalowowolskiego

 <https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20V_Cz%C5%82onkowie.pdf>

5. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Powiatu Stalowowolskiego

<https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/XIII_94_2025-bip.pdf>

9. Uchwała nr VII/60/2015 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 12 czerwca 2015 r. w sprawie uchwalenia Statutu Powiatu Stalowowolskiego <https://archiwum.bip.stalowowolski.pl/public_html/BIP/images/zalaczniki/Rada-Powiatu/Kadencja2014-2018/uchwaly/07/uchwa%C5%82a_60.pdf>

W załączniku:

1. Uchwała nr 66/377/2025 Zarządu Powiatu Stalowowolskiego z dnia 26 czerwca 2025 r w sprawie zaciągnięcia pożyczki krótkoterminowej

2. Uchwała nr XVII/112/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 25 czerwca 2025 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej powiatu stalowowolskiego na lata 2025 – 2039

3. Uchwała nr XVII/111/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 25 czerwca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu Stalowowolskiego na 2025 rok

4. Bilans za 2025 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli.

5. Bilans za 2025 rok Zakładu Pielęgnacyjno – Opiekuńczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stalowej Woli.

6. Bilans za 2025 rok Przedsiębiorstwa Komunikacji Samochodowej w Stalowej Woli S.A.

7. Informacje dodatkowe.

 **VI. Termin składania ofert.**

Ofertę należy złożyć w formie pisemnej, elektronicznej lub faksem **do dnia 3 lipca 2025 roku do godz. 12 00:**

- pisemnie – Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli, ul. Podleśna 15 – sekretariat pokój 108;

- w postaci elektronicznej podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym

 e-mail: powiat@stalowowolski.pl

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**

**-Iwona Kozioł – Skarbnik Powiatu**

**Tel. 15-643 36 32 lub 15-643 36 25, e-mail: skarbnik@stalowowolski.pl**

 **VII. Kryteria oceny ofert.**

Oferta na udzielenie pożyczki ma zawierać:

- **marżę banku** **w %** (doliczana do WIBOR 1M na dzień 24 czerwca 2025 roku – **5,36 %** ),

- **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 lipcu 2025 roku.

**Załącznik Nr 1**

**FORMULARZ OFERTOWY**

W imieniu ……………………………………………………………………………….. (nazwa i adres instytucji) oferujemy udzielenie pożyczki krótkoterminowej dla Powiatu Stalowowolskiego na kwotę **10 000 000,00 zł ( słownie: dziesięć milionów złotych)**, na poniższych warunkach:

Marża dodawana do zmiennej stawki WIBOR 1M (przyjętej na potrzeby kalkulacji na poziomie 5,36%) wynosi:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kwota pożyczki | Marża Banku | WIBOR 1M | Razem oprocentowanie (WIBOR 1M plus marża Banku) | Koszty w zł |
| 10 000 000,00 | ……………. | 5,36% | …………. | …………. |
| 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 nakłada 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 lub domem maklerskim.

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