

## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (SOPZ)

### UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO DLA GMINY MIEJSKIEJ PRZEMYSŁ W 2023 ROKU

1. Przedmiotem zamówienia jest Udzielenie kredytu długoterminowego dla Gminy Miejskiej Przemyśl w 2023 roku w wysokości 33 891 166,42 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów i na pokrycie planowanego deficytu.
2. Spłata rat kredytu:
  - 1) I rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2028 r.;
  - 2) II rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2029 r.;
  - 3) III rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2030 r.;
  - 4) IV rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2031 r.;
  - 5) V rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2032 r.;
  - 6) VI rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2033 r.;
  - 7) VII rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2034 r.;
  - 8) VIII rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2035 r.;
  - 9) IX rata w wysokości 3.400.000,00 zł dnia 31 maja 2036 r.;
  - 10) X rata w wysokości 3.291.166,42 zł dnia 31 maja 2037 r.
3. Spłata odsetek w okresach miesięcznych (zwanach okresami obrachunkowymi) od faktycznego zadłużenia. Oprocentowanie kredytu ustalane na podstawie stawki bazowej WIBOR 1M, notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu obrachunkowego, powiększonej o niezmienną marżę banku. Odsetki naliczane i płatne będą na ostatni dzień każdego miesiąca. Odsetki liczone będą w oparciu o rzeczywiste saldo zadłużenia według formuły:  $\text{odsetki} = \text{saldo kredytu} \times \text{łączne oprocentowanie} \times \text{rzeczywista liczba dni w okresie obrachunkowym} / 365 \text{ lub } 366 \text{ dni w roku}$ .
4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez dodatkowych kosztów i bez podania przyczyny, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego o zamiarze dokonania takiej spłaty, co najmniej na 2 dni przed planowaną wcześniejszą spłatą.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota 33.891.166,42 PLN o 60%, bez podania przyczyny i bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek opłat/prowizji itp., co będzie prowadziło do zmniejszenia wysokości rat kapitałowych i odsetek odpowiednio do wykorzystanego kredytu. Niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona na poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty.
6. Za uruchomienie kredytu Bank nie będzie pobierał prowizji. Zamawiający wyklucza pobieranie innych prowizji i opłat.
7. Zamawiający przewiduje możliwość zabezpieczenia kredytu w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. **Informacje ogólne:**  
 Budżet:  
 Wykonanie budżetu w 2022 roku:
  - dochody: 496.565.744,34 zł
  - wydatki: 504.025.599,71 zł
 Budżet na 2023 rok po zmianach według stanu na 30 czerwca 2023 r.:
  - dochody: 488.479.785,44 zł
  - wydatki: 527.539.516,14 zł
 Stan zadłużenia z tytułu pożyczek, kredytów, wyemitowanych obligacji:
  - na dzień 31.12.2022r. – 115.324.750,07 zł
  - na dzień 31.08.2023r. – 100.372.953,00 zł
9. Miasto Przemyśl nie zawiera umów sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego i nie zawiera umów leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego.
10. Na stronie internetowej Miasta Przemyśl pod adresem <https://bip.przemysl.pl> w zakładce:
  - 1) Prawo lokalne - dostępne są następujące dokumenty:
    - Uchwała Nr 209/2022 z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2023r.,
    - Uchwała Nr 208/2022 z dnia 19 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla,
    - Uchwały w sprawie zmian w budżecie i zmian w wieloletniej prognozie finansowej,
    - Zarządzenia w sprawie zmian w budżecie;
  - 2) Finanse i majątek/Budżet i WPF (opinie) - dostępne są następujące dokumenty:
    - Uchwała Nr 11/17/2022 z dnia 8 grudnia 2022r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Miejskiej Przemyśl na 2023 r.,

- Uchwała Nr 11/12/2022 z dnia 8 grudnia 2022r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla na lata 2023 - 2037,
  - Uchwała Nr 11/2/2023 z dnia 12 stycznia 2023r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Przemyśla na lata 2023 – 2037.
- 3) Finanse i majątek/Sprawozdania budżetowe dostępne są następujące dokumenty:
- Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2022 r.,
  - Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2022 r.,
  - Sprawozdania za I, II, III i IV kwartał 2022 r.,
  - Sprawozdania za I, II kwartał 2023 r.
11. Finanse i majątek/Sprawozdania finansowe - dostępne są Sprawozdania finansowe za 2019, 2020r., 2021r., 2022r.
12. W celu wstępnego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego do SWZ dołącza się dodatkowo następujące dokumenty:
- 1) Zaświadczenia o nadaniu numerów NIP i REGON;
  - 2) Zaświadczenie o bezpośrednim wyborze Prezydenta Miasta;
  - 3) Uchwała Rady Miejskiej w Przemyślu w sprawie powołania Skarbnika Miasta;
  - 4) Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek z ZUS;
  - 5) Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach z US;
  - 6) Wykaz zaciągniętych kredytów, obligacji i udzielonych poręczeń przez Miasto Przemyśl - stan na 31.08.2023 r.;
13. Zamawiający oświadcza, że terminowo reguluje wszystkie zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, a na rachunkach bankowych nie występują tytuły egzekucyjne.
14. Zamawiający przedstawi opinie bankowe tylko w przypadku zażądania ich przez Wykonawcę, którego oferta będzie najkorzystniejsza.