

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (SOPZ)

UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO DLA GMINY MIEJSKIEJ PRZEMYSŁ W 2022 ROKU DO WYSOKOŚCI 24.500.000,00 ZŁ NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW I NA POKRYCIE PLANOWANEGO DEFICYTU.

1. Przedmiotem zamówienia jest Udzielenie kredytu długoterminowego dla Gminy Miejskiej Przemyśl w 2022 roku do wysokości 24.500.000,00 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 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2025 r.;
 - 2) II rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2026 r.;
 - 3) III rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2027 r.;
 - 4) IV rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2028 r.;
 - 5) V rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2029 r.;
 - 6) VI rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2030 r.;
 - 7) VII rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2031 r.;
 - 8) VIII rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2032 r.;
 - 9) IX rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2033 r.;
 - 10) X rata w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2034 r.;
 - 11) XI rata w wysokości 2.500.000,00 zł dnia 31 maja 2035 r.
3. Spłata odsetek w okresach miesięcznych (zwanych 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 24.500.000,00 PLN o 60% bez podania przyczyny i bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek opłat, co będzie prowadziło do zmniejszenia wysokości rat kapitałowych odpowiednio do wykorzystanego kredytu. Niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w 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 2021 roku:

 - dochody: 479.527.510,77 zł.,
 - wydatki: 451.064.876,48 zł.

Budżet na 2022 rok po zmianach według stanu na 30 czerwca 2022r.:

 - dochody: 447.218.353,92 zł.,
 - wydatki: 468.369.559,39 zł.

Stan zadłużenia z tytułu pożyczek, kredytów, wyemitowanych obligacji:

 - na dzień 31.12.2021r. – 111.918.078,03 zł.,
 - na dzień 30.09.2022r. – 95.898.582,06 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 adres <https://bip.przemysl.pl/5344/325/dane-teleadresowe.html> w zakładce:
 - 1) Prawo lokalne dostępne są następujące dokumenty:
 - Uchwała Nr 198/2021 z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2022r.,

- Uchwała Nr 197/2021 z dnia 20 grudnia 2021 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 11/18/2021 z dnia 8 grudnia 2021r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Miejskiej Przemyśl na 2022 r.,
 - Uchwała Nr 11/13/2021 z dnia 8 grudnia 2021r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla na lata 2022 - 2037,
 - Uchwała Nr 11/12/2022 z dnia 31 stycznia 2022r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Przemyśla na lata 2022 – 2037.
- 3) Finanse i majątek/Sprawozdania budżetowe dostępne są następujące dokumenty:
- Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2021 r.,
 - Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2021 r.,
 - Sprawozdanie opisowe za I półrocze 2022r.,
 - Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2022 r.,
 - Sprawozdania za I, II, III i IV kwartał 2021 r.,
 - Sprawozdania za I, II kwartał 2022 r.
11. Finanse i majątek/Sprawozdania finansowe dostępne są następujące dokumenty:
- Sprawozdania finansowe za 2019, 2020r., 2021r.
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 30.09.2022 r.
13. Zamawiający oświadcza, że terminowo reguluje wszystkie zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, a na rachunkach bankowych nie występują tytuły egzekucyjne. Zamawiający przedstawi opinie bankowe tylko w przypadku zażądania ich przez podmiot, który wygra przetarg