



ZAPYTANIE OFERTOWE

Dotyczy złożenia oferty na obsługę emisji obligacji komunalnych
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój

Niniejsze postępowanie jest prowadzone w formie pisemnej. Postępowanie jest prowadzone na podstawie art. 70¹-70⁵ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (tj. Dz.U. z 2023 roku poz. 1610 ze zmianami). Zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 roku, poz. 1605 ze zmianami) do usług finansowych związanych z emisją obligacji nie stosuje się przepisów Prawa zamówień publicznych.

Przedmiot zamówienia

Działając na podstawie Uchwały Nr IV/26/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 roku w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu oraz na podstawie art. 44 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 roku, poz.1270 ze zmianami),

Burmistrz Miasta Świeradów-Zdrój zaprasza do składania ofert na wybór Agenta Emisji obligacji komunalnych dla Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój

W związku z podjętą Uchwałą Nr IV/26/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 roku, w sprawie emisji obligacji komunalnych o wartości 4.500.000 zł (słownie: cztery miliony pięćset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją zadań majątkowych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, zainteresowane Banki proszę o przedstawienie oferty na świadczenie kompleksowych usług związanych z obsługą emisji obligacji komunalnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój.

Gmina planuje wyemitować obligacje w dwóch seriach. Emisja obligacji zostanie przeprowadzona w 2024 roku.

Struktura planowanej emisji i wykupu obligacji:

Lp.	Serie emisji	Wartość serii	Planowany termin emisji obligacji	Planowany termin wykupu
1.	A24	2.500.000 PLN	Nie później niż w dniu 10 października 2024 roku	2026 r.- 2031 r.
2.	B24	2.000.000 PLN	Nie później niż w dniu 31 grudnia 2024 roku	2032 r.- 2034 r.



ul. 11 Listopada 35, 59-850 Świeradów-Zdrój
tel. (+48) 75 78 16 489, fax (+48) 75 78 16 585 um@swieradowzdroj.pl

Chw

f

Wykup obligacji następować będzie według wartości nominalnej.

Dopuszcza się nabycie przez Gminę Miejską Świeradów-Zdrój obligacji dowolnej serii przed terminem wykupu w celu ich umorzenia. Podmiot nie będzie pobierał prowizji od wykupu przed terminem, a odsetki będą naliczone od aktualnego zadłużenia.

Oprocentowanie obligacji nalicza się od wartości nominalnej i wypłaca w okresach półrocznych liczonych od daty emisji, z zastrzeżeniem że pierwszy okres odsetkowy może trwać maksymalnie dwanaście miesięcy.

Oprocentowanie obligacji będzie zmienne, równe stawce WIBOR 6M, ustalonej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, powiększonej o marżę nie wyższą niż 2% wartości nominalnej.

Odsetki wypłaca się w następnym dniu po upływie okresu odsetkowego.

Jeżeli termin wypłaty oprocentowania przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, wypłata oprocentowania nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Wydatki związane z wypłatą oprocentowania i prowizją zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój w latach 2024-2034.

Rozchody związane z wykupem obligacji zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój lub z przychodów z tytułu zaciągniętych kredytów lub emisji obligacji w latach 2026-2034.

Warunki wzięcia udziału w postępowaniu

Ofertę mogą złożyć podmioty spełniające następujące kryteria:

1. są uprawnione do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymogami przepisów prawa,
2. posiadają uprawnienia niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia,
3. dysponują niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania danego zamówienia,
4. są bankiem mającym siedzibę na terenie Polski,
5. znajdują się w sytuacji finansowej zapewniającej realizację złożonej oferty,
6. nie znajdują się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji,
7. w ciągu ostatnich trzech lat zrealizowały co najmniej trzy emisje obligacji jako ich organizator.

Zasady sporządzania i przesłania ofert

Oferenci biorący udział w złożeniu ofert zobowiązani są, pod rygorem odrzucenia oferty, do przestrzegania poniższych zasad sporządzania i przesłania ofert:

1. oferta powinna być złożona na całość emisji obligacji, zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia oraz warunkami zawartymi w Uchwale nr IV/26/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 roku w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
2. oferta powinna być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Oferenta bądź posiadającego stosowne upoważnienie wystawione przez Oferenta,
3. oferta powinna zostać przygotowana i złożona na piśmie w języku polskim,
4. ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie, zapieczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczającej jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert,
5. na kopercie należy umieścić następujące informacje: „**Oferta na obsługę emisji obligacji komunalnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój**”.



Oferta powinna składać się z:

1. formularza oferty – Załącznik nr 1 do niniejszego Ogłoszenia,
2. oświadczenia Oferenta o spełnieniu warunków udziału w zamówieniu, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszego Ogłoszenia,
3. niezbędnego pełnomocnictwa do reprezentowania Oferenta, jeśli oferta jest podpisywana przez osobę inną, niż ujawnione we właściwym rejestrze sądowym jako uprawnione do reprezentacji Oferenta,
4. projektu lub wzoru umowy z uwzględnieniem warunków określonych w niniejszym zapytaniu.

Oferty należy złożyć w formie papierowej w **Urzędzie Miasta Świeradów-Zdrój, ul. 11 Listopada 35; 59-850 Świeradów-Zdrój** lub w formie elektronicznej na adres e-mail um@swieradowzdroj.pl (dokument podpisany podpisami kwalifikowanymi) **do dnia 10 września 2024 roku do godz.12⁰⁰**.

Gmina zastrzega sobie możliwość przedłużenia terminu składania ofert w dowolnym momencie przed jego upływem powiadamiając o tym wszystkich Oferentów.

Warunki oceny otrzymanych ofert

1. Otwarcie ofert nastąpi w Urzędzie Miasta Świeradów-Zdrój, otwarcie ofert nie jest jawne.
2. Gmina dokonuje oceny spełnienia przez oferty wymogów określonych w niniejszym Ogłoszeniu i w trakcie tego procesu może żądać udzielenia przez Oferentów wyjaśnień i uzupełnień braków, pod rygorem odrzucenia oferty.
3. Wybrany oferent zostanie niezwłocznie powiadomiony o wyborze jego oferty, a o dokonany rozstrzygnięciu zostaną niezwłocznie zawiadomieni Oferenci, ze wskazaniem podmiotu, którego ofertę wybrano.

Wybór najkorzystniejszej oferty

1. Podstawą oceny merytorycznej ofert jest łączny koszt emisji wyliczony dla każdego Oferenta według tej samej metody w oparciu o stawkę WIBOR 6M oraz wysokość stałej marży i kwoty prowizji.
2. W celu zachowania porównywalności ofert do wyliczenia kosztu emisji przyjmuje się stawkę **WIBOR 6M z dnia 14 sierpnia 2024 roku wynoszącą 5,85%**.
3. Gmina dokona wyboru najkorzystniejszej oferty, kierując się najniższą kwotą kosztu emisji.
4. W przypadku złożenia ofert z takim samym kosztem emisji Gmina zastrzega sobie prawo do wezwania tych Oferentów do złożenia ofert uzupełniających (przedstawiając niższy koszt emisji, niż zaoferowany w ofercie pierwszej).
5. Gmina zastrzega sobie prawo do prowadzenia dalszych negocjacji z każdym z Oferentów po złożeniu oferty.
6. Oferty zawierające marżę powyżej 2% będą odrzucone.

Warunki zawarcia umowy

1. Przesłanie zawiadomienia o wyborze oferty jako najkorzystniejszej nie jest jednoznaczne z zawarciem umowy emisyjnej.
2. Umowa zostanie podpisana na warunkach określonych w złożonej ofercie.
3. Gmina zakłada podpisanie umowy najpóźniej w dniu **01 października 2024 roku** oraz przeprowadzenie pierwszej emisji obligacji do dnia **10 października 2024 roku**.

Dodatkowe informacje

1. Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców informacji w postaci przetworzonej według wzorów i wytycznych wynikających z indywidualnego zapotrzebowania. Dokumenty, jakie mogą uzyskać Wykonawcy od zamawiającego będą miały wyłącznie formę dokumentów źródłowych.
2. W przypadku wątpliwości dotyczących treści niniejszego ogłoszenia, Oferent może zwrócić się na piśmie lub poprzez wiadomość elektroniczną do Gminy o wyjaśnienia i dodatkowe informacje.
3. Gmina zastrzega sobie prawo do zmiany warunków przed upływem terminu składania ofert. Oferenci, którzy złożyli ofertę przed ogłoszeniem o zmianie warunków, mają prawo ją zmienić, przysyłając nową ofertę przed upływem terminu składania ofert.
4. Gmina zastrzega sobie prawo do odstąpienia od niektórych postanowień niniejszego Ogłoszenia, jeżeli jest to w interesie Gminy i nie uchybia zasadom uczciwej konkurencji.
5. Gmina posiada 0,02% udziałów w spółce Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej „SANIKOM” spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lubawce (cztery udziały o wartości nominalnej po 500 zł każdy).
6. Organizator zastrzega sobie prawo unieważnienia (odwołania) postępowania bez wybrania którejkolwiek oferty.
7. Stan zadłużenia Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na 30.06.2024 roku:

Lp.	Nazwa banku/innej instytucji finansującej	Umowa z dnia	Rodzaj długu/ sposób zabezpieczenia	Okres kredytowania	Początkowa kwota długu	Kwota pozostała do zapłaty na dzień 30.06.2024 r.
1.	Powszechna Kasa Oszczędności BP SA	14.05.2013 30.05.2014 22.11.2018	obligacje komunalne	2013-2024 2014-2024 2018-2027	3.000.000 zł 6.600.000 zł 5.000.000 zł	800.000 zł 200.000 zł 4.200.000 zł
2.	Santander Bank Polska S.A.	09.11.2027	obligacje komunalne	2017-2025	10.700.000 zł	3.960.000 zł
3.	Warszawski Bank Spółdzielczy O/Stare Babice	18.12.2020	kredyt długoterminowy	2020-2027	3.000.000 zł	1.800.000 zł
4.	Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich	23.11.2021	kredyt długoterminowy	2021-2030	2.500.000 zł	2.300.000 zł
5.	Bank Spółdzielczy w Kłodzku	15.12.2022	kredyt długoterminowy	2022-2030	2.000.000 zł	1.800.000 zł
6.	Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie	03.10.2023	kredyt długoterminowy	2023-2033	8.000.000 zł	8.000.000 zł
x	Ogółem zadłużenie na dzień 30.06.2024 roku:	x	x	x	40.800.000 zł	23.060.000 zł

8. Gmina posiada kredyt w rachunku bieżącym z limitem 3.000.000 zł w banku prowadzącym obsługę budżetu, tj. Santander Bank Polska S.A. Wykorzystanie kredytu na dzień 30.06.2024 r. wynosiło 1.081.101,16 zł. Od dnia 17.07.2024 r. do dnia przygotowania niniejszego zapytania ofertowego wynosi 0,00 zł.
Umowa obsługi bankowej budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych zawarta jest na okres od 16.10.2020 r. do 15.10.2025 r.
9. Gmina posiada kod identyfikujący (LEI) nadany przez KDPW o numerze: 259400GDGSNIDDT97C78 opłacony do dnia 08.10.2024 r.

Sprawozdawczość budżetowa i finansowa Gminy, opinie RIO oraz uchwały i zarządzenia zmieniające budżet, wieloletnią prognozę finansową oraz uchwałę w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu są zamieszczone na stronie internetowej zamawiającego: bip.umswieradowzdroj.nv.pl

1. Uchwała Nr IV/26/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 roku, w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu – **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Rada Miasta/Uchwały**
2. Uchwała nr VI/62/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 13 sierpnia 2024 roku w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Miasta Świeradów-Zdrój obligacji w kwocie 4.500.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Budżet**
3. Uchwała Nr VI/64/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 13 sierpnia 2024 roku w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój przedstawionego w uchwale Rady Miasta Świeradów-Zdrój nr IV/28/2024 z dnia 25 lipca 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na 2024 rok - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Budżet**.
5. Uchwała Nr LXXXIII/472/2023 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/WPF**
6. Uchwała Nr LXXXIII/473/2023 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na rok 2024 – **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Budżet**
7. Uchwała nr VII/31/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 1 lutego 2024 r. w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 28 grudnia 2023 roku nr LXXXIII/472/2023 w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oraz nr LXXXIII/473 w sprawie budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na rok 2024 - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Budżet**
8. Uchwała Nr IV/29/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 roku zmieniająca Uchwałę Nr LXXXIII/472/2023 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój – **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Rada Miasta/Uchwały**
9. Uchwała Nr IV/28/2024 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 25 lipca 2024 roku w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na rok 2024 - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Rada Miasta/Uchwały**
10. Uchwała Nr VI/38/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 24 kwietnia 2024 roku o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Świeradów-Zdrój o przedłożonym sprawozdaniu z wykonania budżetu i Miasta Świeradów-Zdrój za 2023 rok - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Informacje z wykonania budżetu oraz opinie RIO**
11. Sprawozdania budżetowe Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS za IV kwartał 2023 roku oraz Rb-Z, Rb-N, Rn-27S, Rb-28S, Rb-NDS za I i II kwartał 2024 roku – **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Sprawozdawczość budżetowa**
12. Sprawozdania finansowe za 2022 i 2023 rok - **bip.umswieradowzdroj.nv.pl/Finanse gminy/Sprawozdania finansowe**

Osobami do kontaktowania się z Wykonawcami są:

Iwona Kosmala – Skarbnik Gminy
tel. (075) 78 16 234; kom.: 661 668 131, e-mail: i.kosmala@swieradowzdroj.pl
Emil Mrozek – Z-ca Głównego Księgowego Centrum Usług Wspólnych
tel. (075) 78 16 896, e-mail: emrozek@swieradowzdroj.pl

Sporządziła:

Iwona Kosmala
Skarbnik Gminy



Świeradów-Zdrój, dn. 19.08.2024 r.

Z poważaniem

Zastępca Burmistrza Miasta
Świeradów-Zdrój
Dorota Marek



FORMULARZ OFERTOWY

W imieniu oferujemy realizację świadczenia kompleksowych usług związanych z emisją obligacji komunalnych dla Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na kwotę 4.500.000 zł (słownie: cztery miliony pięćset tysięcy złotych), łącznie z objęciem całej emisji gwarancją uplasowania na poniższych warunkach:

1. Marża dodawana do zmiennej stawki WIBOR 6M wynosi dla:
 - 1.1 serii A24% (słownie:),
 - 1.2 serii B24% (słownie:),Marża jest stała w całym okresie emisji.
2. Prowizja Banku% od kwoty emisji danej serii obligacji, płatna proporcjonalnie do uruchamianych transz, w ciągu 14 dni od daty emisji danej serii.
3. W przypadku rezygnacji z emisji serii obligacji Gmina Miejska Świeradów-Zdrój nie poniesie żadnych kosztów z tym związanych.
4. Dopuszcza się możliwość nabycia przez Gminę Miejską Świeradów-Zdrój obligacji dowolnej serii przed terminem wykupu w celu ich umorzenia bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
5. Informacje dodatkowe
6. Oferta banku jest ważna do dnia Oferta jest wiążąca*/nie jest wiążąca i wymaga decyzji władz kredytowych Banku*

W załączeniu składamy:

1. Dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę są uprawnione do reprezentowania oferenta.
2. Oświadczenie Oferenta (zgodnie z załącznikiem nr 2).

Data:

Podpisano:

*wybrać właściwą wersję

OŚWIADCZENIE OFERENTA

Oferent oświadcza, że:

1. Jest uprawniony do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa.
2. Posiada uprawnienia niezbędne do wykonania określonych prac lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
3. Dysponuje niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania danego zamówienia.
4. Jest bankiem mającym siedzibę na terenie Polski.
5. Znajduje się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
6. Nie znajduje się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.
7. W ciągu ostatnich trzech lat zrealizował co najmniej trzy emisje obligacji jako ich organizator.
8. Akceptuje warunki określone w „Ofercie na obsługę emisji obligacji komunalnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój”.

Data:

Podpisano:



