

Zaproszenie do składania ofert na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu inwestycyjnego

1. Kredytobiorca:

Targi Kielce S.A.
25-672 Kielce
ul. Zakładowa 1
NIP: 657-030-98-03

2. Przedmiot zamówienia

Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu (finansowania inwestycji) inwestycyjnego w wysokości 55.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie budowy hali wystawienniczej.

3. Warunki szczegółowe przedmiotu zamówienia

3.1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany warunków przetargu, możliwość odstąpienia od uruchomienia kredytu, przesunięcie terminów wykorzystania kredytu lub rezygnację z jego części bez podania przyczyn i bez konieczności ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.

3.2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo uruchomienia środków kredytowych w całości albo w części nie wcześniej niż 01.12.2025 roku.

3.3. Zabezpieczenie kredytu –wexsel in blanco, hipoteka na wybranych przez Kredytodawcę nieruchomościach (w tym budowanej hali) będących własnością Targów Kielce lub znajdujących się w użytkowaniu wieczystym Targów Kielce do wysokości dwukrotności kwoty kredytu lub inne zabezpieczenie.

Koszty związane z zabezpieczeniem ponosi Kredytodawca.

3.4. Spłata kredytu maksymalnie 10 lat tj. od dnia 31.12.2026 z możliwością wcześniejszej jego spłaty bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.

3.5. Uruchomienie kredytu w transzach od 01.12.2025 do 30.09.2026 w miarę potrzeb Kredytobiorcy związanych z postępowaniem realizowanej inwestycji na podstawie pisemnego wniosku Kredytobiorcy.

3.6. Odsetki naliczane miesięcznie od faktycznego wykorzystania środków.
Do obliczeń kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku.

3.7. Dopuszcza się złożenie oferty wariantowej z uwzględnieniem posiadania przez

Kredytobiorcę rachunku bieżącego u Kredytodawcy. Kredytobiorca zobowiązuje się do przeprowadzenia przez powyższy rachunek obrotów wg poniższego harmonogramu:

- II półrocze 2025 – 20% przychodów uzyskanych za dany okres
- I półrocze 2026 – 50% przychodów uzyskanych za dany okres
- od 01.07. 2026 do zakończenia umowy – 70 % przychodów uzyskanych za dany okres

W ofercie należy wówczas podać warunki prowadzenia rachunku, oprocentowanie środków zgromadzonych na tym rachunku oraz oprocentowanie lokat over night, lokat weekendowych, 7 i 14-dniowych.

Oprocentowanie lokat należy podać w formule opartej o WIBOR 3 M przy zagwarantowaniu niezmienności formuły w okresie obowiązywania umowy.

4. Dopuszcza się inne formy finansowania np. faktoring odwrócony.

5. Opis sposobu obliczenia całkowitego kosztu kredytu

5.1. Wynagrodzeniem Kredytodawcy z tytułu realizacji umowy będą odsetki od kredytu i ewentualnie prowizja przygotowawcza, co stanowić będzie całkowity koszt kredytu.

Kredytobiorca nie dopuszcza ponoszenia opłat, prowizji lub kosztów z innych tytułów niż wymienione powyżej.

5.2. Oferta powinna obejmować kwotę odsetek i ewentualnej jednorazowej prowizji przygotowawczej z tytułu uruchomienia kredytu.

Kredytobiorca przewiduje spłatę rat kapitałowych kredytu 4 razy w ciągu roku w następujących terminach i kwotach (w całym okresie kredytowania)

28.02	1 000 000 zł
31.03	1 000 000 zł
31.05	1 500 000 zł
31.08	2 000 000 zł

Jako oprocentowanie kredytu dla potrzeb oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z 15.05.2025 powiększoną o stałą marżę Banku w punktach procentowych.

6. Kryteria oceny ofert:

- 95% całkowity koszt kredytu (w przypadku oceny ofert zawierających propozycje prowadzenia rachunku bieżącego w całkowitym koszcie kredytu uwzględniona zostanie dodatkowo różnica pomiędzy warunkami aktualnie posiadanych przez Kredytobiorcę rachunków a złożoną propozycją),
- 5 % uzależnione od oceny warunków propozycji Umowy Kredytowej załączonej do oferty oraz formy zabezpieczenia.

7. Po upływie terminu składania ofert Kredytobiorca przystąpi do rokowań z wybranymi Kredytodawcami..

8. Do oferty należy dołączyć własny wzór Umowy Kredytowej wraz z powołanymi w jej treści dokumentami banku. Umowa może podlegać negocjacjom.

9. Kredytodawca obowiązany jest wpłacić wadium do dnia 13.06.2025 w wysokości 100 000 zł przelewem na konto Kredytobiorcy **BNP Paribas S.A. 22 1750 1110 0000 0000 0568 3537** i potwierdzenie zapłaty dołączyć do oferty.

Wadium podlega zwrotowi w ciągu 7 dni od powiadomienia Kredytodawcy o nie zawieraniu z nim umowy. Wadium przepada na rzecz Kredytobiorcy, jeżeli Kredytodawca zrezygnuje z zawarcia umowy przed upływem ważności oferty lub zmieni warunki oferty na mniej korzystne dla Kredytobiorcy niż podane w ofercie. Dopuszcza się inne formy zabezpieczenia tj. gwarancję bankową lub ubezpieczeniową.

10. Termin związania ofertą wynosi 3 miesiące.

11. Oświadczenia i dokumenty wymagane w postępowaniu

11.1 Dokument potwierdzający posiadanie uprawnień do wykonywania czynności bankowych określone przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z późniejszymi zmianami

11.2. Aktualny odpis z właściwego rejestru.

11.3. Pełnomocnictwo do podpisania oferty, oświadczeń i dokumentów składających się na ofertę, o ile umocowanie to nie wynika z innych dokumentów dołączonych do oferty.

Pełnomocnictwo należy przedstawić w formie oryginału, podpisane przez Wykonawcę lub w formie kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

12. Dokumenty udostępnione przez Kredytobiorcę dla potrzeb przetargu

- umowa spółki w formie aktu notarialnego
- dokument potwierdzający nadanie nr REGON
- dokument potwierdzający nadanie nr NIP
- sprawozdanie F-01 za pierwszy kwartał 2025
- sprawozdania finansowe za ostatnie dwa lata wraz z opinią biegłego rewidenta
- oświadczenie o niezaleganiu z ZUS
- oświadczenie o niezaleganiu z US
- plan finansowy na rok 2025
- księga akcjonariuszy

Wyżej wymienione dokumenty zostaną przekazane w formie elektronicznej niezwłocznie po zgłoszeniu zapotrzebowania przez zainteresowane podmioty na adres e-mail osoby wymienionej w punkcie 16.

13. Termin składania ofert

Oferty należy składać do dnia 16.06.2025 do godz. 13⁰⁰ (decyduje data złożenia w Spółce) w zapieczętowanych kopertach w siedzibie Spółki Targi Kielce w Wydziale Organizacyjno-Prawnym lub mailowo na adres: **brzezinska.dorota@targikielce.pl**. Hasło do otwarcia oferty w formacie elektronicznym należy przesłać w dwóch częściach: pierwsza na adres: **kurek.mariusz@targikielce.pl**, a druga na adres **kiercz.andrzej@targikielce.pl**. Na kopercie bądź w tytule maila należy zaznaczyć „Przetarg na obsługę kredytu inwestycyjnego”.

14. Złożenie oferty jest równoznaczne z akceptacją warunków zawartych w niniejszym zapytaniu ofertowym.

15. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 17.06.2025r.

16. Dodatkowe informacje można uzyskać u Dyrektora Wydziału Ekonomiczno-Finansowego, Głównego Księgowego – p. Doroty Brzezińskiej tel: (41) 36 51 262, e-mail: brzezinska.dorota@targikielce.pl.