

Przedmiotem niniejszego postępowania jest udzielenie Gminie Gnojnik w 2022 roku kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zamówienie zostało podzielone na dwie części:

- **CZĘŚĆ 1: Udzielenie kredytu w kwocie 2.200.000,00 PLN**
- **CZĘŚĆ 2: Udzielenie kredytu w kwocie 7.950.000,00 PLN**

### **Opis przedmiotu zamówienia dotyczącego CZĘŚCI 1**

- 1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2022r. kredytu długoterminowego w walucie polskiej w kwocie **2 200 000,00 PLN** (słownie: dwa miliony dwieście tysięcy złotych 00/100), na warunkach określonych w umowie. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
- 2) Umowa podlega kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
- 3) Kredyt będzie pobrany w jednej transzy do dnia 31 grudnia 2022r.
- 4) Uruchomienie kredytu nastąpi przelewem, na rachunek o numerze:  
**05 9453 0009 0020 0200 0039 0001**
- 5) Zamawiający przed uruchomieniem transzy kredytu przedłoży w Banku pisemną dyspozycję uruchomienia kredytu na formularzu bankowym, a w przypadku braku takiego formularza, przedłoży ją w postaci własnego wniosku i przekaże do Wykonawcy e-mailem.
- 6) Okres kredytowania: lata 2022 – 2035.
- 7) Okres karencji w spłacie kapitału do 30 marca 2024 roku.
- 8) Kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2035 roku.
- 9) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału, w następujących terminach i kwotach:

CZĘŚĆ 1 - 2.200.000 PLN  
**HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W PLN**  
**RATY PŁATNE KWARTALNIE**

	Termin spłaty	Kwota spłaty	Stan zadłużenia po spłacie raty
<b>2 200 000,00</b>			
1	31.03.2024	240 000,00	1 960 000,00
2	30.06.2024	240 000,00	1 720 000,00
3	30.09.2024	240 000,00	1 480 000,00
4	31.12.2024	240 000,00	1 240 000,00
5	31.03.2025	5 000,00	1 235 000,00
6	30.06.2025	5 000,00	1 230 000,00
7	30.09.2025	5 000,00	1 225 000,00
8	31.12.2025	5 000,00	1 220 000,00
9	31.03.2026	5 000,00	1 215 000,00
10	30.06.2026	5 000,00	1 210 000,00
11	30.09.2026	5 000,00	1 205 000,00
12	31.12.2026	5 000,00	1 200 000,00
13	31.03.2027	5 000,00	1 195 000,00
14	30.06.2027	5 000,00	1 190 000,00
15	30.09.2027	5 000,00	1 185 000,00

CZĘŚĆ 1 - 2.200.000 PLN  
**HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W PLN**  
**W UJĘCIU ROCZNYM**

Rok	Kwota spłaty w roku	Stan zadłużenia na koniec roku
<b>2 200 000,00</b>		
2024	960 000,00	1 240 000,00
2025	20 000,00	1 220 000,00
2026	20 000,00	1 200 000,00
2027	20 000,00	1 180 000,00
2028	20 000,00	1 160 000,00
2029	20 000,00	1 140 000,00
2030	20 000,00	1 120 000,00
2031	20 000,00	1 100 000,00
2032	20 000,00	1 080 000,00
2033	360 000,00	720 000,00
2034	360 000,00	360 000,00
2035	360 000,00	0,00
<b>SUMA</b>	<b>2 200 000,00</b>	

16	31.12.2027	5 000,00	1 180 000,00
17	31.03.2028	5 000,00	1 175 000,00
18	30.06.2028	5 000,00	1 170 000,00
19	30.09.2028	5 000,00	1 165 000,00
20	31.12.2028	5 000,00	1 160 000,00
21	31.03.2029	5 000,00	1 155 000,00
22	30.06.2029	5 000,00	1 150 000,00
23	30.09.2029	5 000,00	1 145 000,00
24	31.12.2029	5 000,00	1 140 000,00
25	31.03.2030	5 000,00	1 135 000,00
26	30.06.2030	5 000,00	1 130 000,00
27	30.09.2030	5 000,00	1 125 000,00
28	31.12.2030	5 000,00	1 120 000,00
29	31.03.2031	5 000,00	1 115 000,00
30	30.06.2031	5 000,00	1 110 000,00
31	30.09.2031	5 000,00	1 105 000,00
32	31.12.2031	5 000,00	1 100 000,00
33	31.03.2032	5 000,00	1 095 000,00
34	30.06.2032	5 000,00	1 090 000,00
35	30.09.2032	5 000,00	1 085 000,00
36	31.12.2032	5 000,00	1 080 000,00
37	31.03.2033	90 000,00	990 000,00
38	30.06.2033	90 000,00	900 000,00
39	30.09.2033	90 000,00	810 000,00
40	31.12.2033	90 000,00	720 000,00
41	31.03.2034	90 000,00	630 000,00
42	30.06.2034	90 000,00	540 000,00
43	30.09.2034	90 000,00	450 000,00
44	31.12.2034	90 000,00	360 000,00
45	31.03.2035	90 000,00	270 000,00
46	30.06.2035	90 000,00	180 000,00
47	30.09.2035	90 000,00	90 000,00
48	31.12.2035	90 000,00	0,00
	<b>SUMA</b>	<b>2 200 000,00</b>	

- 10) Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych w latach 2022-2035 w ostatnim dniu kwartału. Pierwsza spłata odsetek nastąpi na koniec kwartału, w którym miało miejsce uruchomienie kredytu.
- 11) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
- 12) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych. Wysokość tej stawki na dany kwartał ustalana jest według notowania z ostatniego dnia roboczego kwartału, poprzedzającego dany kwartał (*tj. stawka WIBOR 3 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego poprzedni*

*kwartał kalendarzowy i mającą zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału).*

- 13) Marża banku jest stała dla całego okresu kredytowania.
- 14) Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym miesiącu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/365 oraz 366/366 w roku przestępnym).
- 15) Odsetki będą naliczane wyłącznie od kapitału niespłaconego.
- 16) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji przygotowawczych, prowizji od uruchomionego kredytu, ani żadnych dodatkowych prowizji i opłat od wcześniejszej spłaty kredytu, a także innych stosowanych przez Bank prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu.
- 17) Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu w dogodnych dla siebie terminach, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy o zamiarze dokonania spłaty. W takiej sytuacji odsetki od kredytu naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania, a Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy.
- 18) Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019r., poz. 869 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.
- 19) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.
- 20) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.
- 21) Dla potrzeb ustalenia ceny oferty należy przyjąć: dzień uruchomienia środków jako 27.12.2022r., WIBOR 3M na poziomie 7,21% oraz spłatę rat kapitałowych na ostatni dzień każdego kwartału.
- 22) Zamawiający nie może dopuścić do powstania zadłużenia przeterminowanego, ponieważ skutkowałoby to naruszeniem dyscypliny finansów publicznych. Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalone było w wysokości i wg zasad obowiązujących u Wykonawcy.
- 23) Zamawiający nie przewiduje rozliczania i udokumentowania sposobu wykorzystania przedmiotowego kredytu.
- 24) Wykonawca wybrany do realizacji zamówienia zobowiązany jest do przedłożenia Zamawiającemu projektu umowy, który nie może wykraczać poza określone w Specyfikacji Istotnych Warunkach Zamówienia warunki. Po akceptacji projektu umowy przez Zamawiającego umowa zostanie zawarta w terminie ustalonym przez Zamawiającego.
- 25) Zamawiający przed uruchomieniem kredytu przedłoży opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.
- 26) Zamawiający dopuszcza możliwość umieszczenia w umowie kredytowej zapisu: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Wykonawca do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”
- 27) Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c.

## **Opis przedmiotu zamówienia dotyczącego CZĘŚCI 2**

- 1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2022r. kredytu długoterminowego w walucie polskiej w kwocie **7 950 000,00 PLN** (słownie: *siedem milionów dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100*), na warunkach określonych w umowie. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
- 2) Umowa podlega kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
- 3) Kredyt będzie pobrany w jednej transzy do dnia 31 grudnia 2022r.
- 4) Uruchomienie kredytu nastąpi przelewem, na rachunek o numerze:  
**05 9453 0009 0020 0200 0039 0001**
- 5) Zamawiający przed uruchomieniem transzy kredytu przedłoży w Banku pisemną dyspozycję uruchomienia kredytu na formularzu bankowym, a w przypadku braku takiego formularza, przedłoży ją w postaci własnego wniosku i przekaże do Wykonawcy e-mailem.
- 6) Okres kredytowania: lata 2022 – 2035.
- 7) Okres karencji w spłacie kapitału do 30 marca 2024 roku.
- 8) Kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2035 roku.
- 9) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału, w następujących terminach i kwotach:

CZĘŚĆ 2 - 7.950.000 PLN  
**HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W PLN**  
**RATY PŁATNE KWARTALNIE**

	Termin spłaty	Kwota spłaty	Stan zadłużenia po spłacie raty
<b>7 950 000,00</b>			
1	31.03.2024	50 000,00	7 900 000,00
2	30.06.2024	50 000,00	7 850 000,00
3	30.09.2024	50 000,00	7 800 000,00
4	31.12.2024	50 000,00	7 750 000,00
5	31.03.2025	110 000,00	7 640 000,00
6	30.06.2025	110 000,00	7 530 000,00
7	30.09.2025	110 000,00	7 420 000,00
8	31.12.2025	110 000,00	7 310 000,00
9	31.03.2026	110 000,00	7 200 000,00
10	30.06.2026	110 000,00	7 090 000,00
11	30.09.2026	110 000,00	6 980 000,00
12	31.12.2026	110 000,00	6 870 000,00
13	31.03.2027	110 000,00	6 760 000,00
14	30.06.2027	110 000,00	6 650 000,00
15	30.09.2027	110 000,00	6 540 000,00
16	31.12.2027	110 000,00	6 430 000,00
17	31.03.2028	110 000,00	6 320 000,00
18	30.06.2028	110 000,00	6 210 000,00

CZĘŚĆ 2 - 7.950.000 PLN  
**HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W PLN**  
**W UJĘCIU ROCZNYM**

Rok	Kwota spłaty w roku	Stan zadłużenia na koniec roku
<b>7 950 000,00</b>		
2024	200 000,00	7 750 000,00
2025	440 000,00	7 310 000,00
2026	440 000,00	6 870 000,00
2027	440 000,00	6 430 000,00
2028	440 000,00	5 990 000,00
2029	440 000,00	5 550 000,00
2030	440 000,00	5 110 000,00
2031	440 000,00	4 670 000,00
2032	640 000,00	4 030 000,00
2033	1 340 000,00	2 690 000,00
2034	1 340 000,00	1 350 000,00
2035	1 350 000,00	0,00
<b>SUMA</b>	<b>7 950 000,00</b>	

19	30.09.2028	110 000,00	6 100 000,00
20	31.12.2028	110 000,00	5 990 000,00
21	31.03.2029	110 000,00	5 880 000,00
22	30.06.2029	110 000,00	5 770 000,00
23	30.09.2029	110 000,00	5 660 000,00
24	31.12.2029	110 000,00	5 550 000,00
25	31.03.2030	110 000,00	5 440 000,00
26	30.06.2030	110 000,00	5 330 000,00
27	30.09.2030	110 000,00	5 220 000,00
28	31.12.2030	110 000,00	5 110 000,00
29	31.03.2031	110 000,00	5 000 000,00
30	30.06.2031	110 000,00	4 890 000,00
31	30.09.2031	110 000,00	4 780 000,00
32	31.12.2031	110 000,00	4 670 000,00
33	31.03.2032	160 000,00	4 510 000,00
34	30.06.2032	160 000,00	4 350 000,00
35	30.09.2032	160 000,00	4 190 000,00
36	31.12.2032	160 000,00	4 030 000,00
37	31.03.2033	335 000,00	3 695 000,00
38	30.06.2033	335 000,00	3 360 000,00
39	30.09.2033	335 000,00	3 025 000,00
40	31.12.2033	335 000,00	2 690 000,00
41	31.03.2034	335 000,00	2 355 000,00
42	30.06.2034	335 000,00	2 020 000,00
43	30.09.2034	335 000,00	1 685 000,00
44	31.12.2034	335 000,00	1 350 000,00
45	31.03.2035	337 500,00	1 012 500,00
46	30.06.2035	337 500,00	675 000,00
47	30.09.2035	337 500,00	337 500,00
48	31.12.2035	337 500,00	0,00
	<b>SUMA</b>	<b>7 950 000,00</b>	

- 10) Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych w latach 2022-2035 w ostatnim dniu kwartału. Pierwsza spłata odsetek nastąpi na koniec kwartału, w którym miało miejsce uruchomienie kredytu.
- 11) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
- 12) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych. Wysokość tej stawki na dany kwartał ustalana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań, w ostatnim miesiącu kwartału, poprzedzającym kwartał naliczania odsetek, tj. okres rozliczeniowy.
- 13) Marża banku jest stała dla całego okresu kredytowania.

- 14) Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym miesiącu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/365 oraz 366/366 w roku przestępnym).
- 15) Odsetki będą naliczane wyłącznie od kapitału niespłaconego.
- 16) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji przygotowawczych, prowizji od uruchomionego kredytu, ani żadnych dodatkowych prowizji i opłat od wcześniejszej spłaty kredytu, a także innych stosowanych przez Bank prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu.
- 17) Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu w dogodnych dla siebie terminach, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy o zamiarze dokonania spłaty. W takiej sytuacji odsetki od kredytu naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania, a Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy.
- 18) Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019r., poz. 869 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.
- 19) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.
- 20) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.
- 21) Dla potrzeb ustalenia ceny oferty należy przyjąć: dzień uruchomienia środków jako 27.12.2022r., WIBOR 3M na poziomie 7,18% oraz spłatę rat kapitałowych na ostatni dzień każdego kwartału.
- 22) Zamawiający nie może dopuścić do powstania zadłużenia przeterminowanego, ponieważ skutkowałoby to naruszeniem dyscypliny finansów publicznych. Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalane było w wysokości i wg zasad obowiązujących u Wykonawcy.
- 23) Zamawiający nie przewiduje rozliczania i udokumentowania sposobu wykorzystania przedmiotowego kredytu.
- 24) Wykonawca wybrany do realizacji zamówienia zobowiązany jest do przedłożenia Zamawiającemu projektu umowy, który nie może wykraczać poza określone w Specyfikacji Istotnych Warunkach Zamówienia warunki. Po akceptacji projektu umowy przez Zamawiającego umowa zostanie zawarta w terminie ustalonym przez Zamawiającego.
- 25) Zamawiający przed uruchomieniem kredytu przedłoży opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.
- 26) Zamawiający dopuszcza możliwość umieszczenia w umowie kredytowej zapisu: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Wykonawca do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”
- 27) Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c.

**Dodatkowe informacje dla wykonawców:**

- 1) Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.
- 2) Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
- 3) U Zamawiającego nie był prowadzony program postępowania naprawczego i nie przystępuje on do jego realizacji w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- 4) U Zamawiającego nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne na wniosek banków.
- 5) Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu.
- 6) Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.
- 7) W ciągu ostatnich lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Zamawiającego.
- 8) Zamawiający posiada na dzień 25.07.2022 roku:
  - a) 950 udziałów o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy na wartość 950 000,00 zł w Eco Gnojnik Sp. z o.o. REGON: 122687896
  - b) 85.592 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy na wartość 4 279 600,00 zł w SIM Małopolska Sp. z o.o. REGON: 389604854
  - c) 64 akcje o wartości nominalnej 100,00 zł każda na wartość 6 400,00 zł w Tarnowskiej Agencji Rozwoju Regionalnego w Tarnowie S.A REGON: 850367515.
- 9) Zamawiający nie zawierał umów wsparcia.
- 10) W przeszłości nie wystąpiło i nie jest planowane przejęcie z mocy prawa przez Gminę zadłużenia żadnych innych podmiotów.
- 11) Zamawiający nie posiada odrębnej uchwały/uchwał Rady Gminy Gnojnik w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań a także upoważnienie dla Wójta Gminy Gnojnik do zaciągnięcia w/w zobowiązań zostały określone odpowiednio w § 4 ust. 4 oraz ust. 5 Uchwały Nr XL/357/2022 Rady Gminy Gnojnik z dnia 6 października 2022 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Gnojnik na 2022 rok.
- 12) Sprawozdania budżetowe, Informacje o stanie mienia, Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej do budżetu i WPF Gminy Gnojnik, są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Gnojnik w zakładce: Budżet i majątek – Budżet – (poszczególne lata).
- 13) Uchwały Rady Gminy Gnojnik dostępne są Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Gnojnik w zakładce: Rada – Uchwały – (poszczególne lata).

Sporządził:

Zatwierdził: