

Przedmiotem niniejszego postępowania jest udzielenie Gminie Gnojnik w 2022 roku kredytu długoterminowego w wysokości **6 729 037,00 PLN** (słownie: sześć milionów siedemset dwadzieścia dziewięć tysięcy trzydzieści siedem złotych 00/100), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

- 1) Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
- 2) Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2022r. kredytu długoterminowego w walucie polskiej w kwocie **6 729 037,00 PLN** (słownie: sześć milionów siedemset dwadzieścia dziewięć tysięcy trzydzieści siedem złotych 00/100), na warunkach określonych w umowie. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
- 3) Kredyt będzie pobrany w jednej transzy do dnia 30 października 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 przekaze do Wykonawcy e-mailem.
- 6) Okres kredytowania: lata 2022 – 2032.
- 7) Okres karencji w spłacie kapitału do 30 grudnia 2024 roku.
- 8) Kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2032 roku.
- 9) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału, w następujących terminach i kwotach:

HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W PLN

RATY PŁATNE KWARTALNIE				W UJĘCIU ROCZNYM		
Nr	Termin spłaty	Kwota spłaty	Stan zadłużenia po spłacie raty	Rok	Kwota spłaty w roku	Stan zadłużenia na koniec roku
6 729 037,00				6 729 037,00		
1	31.12.2024	171 934,00	6 557 103,00	2024	171 934,00	6 557 103,00
2	31.03.2025	75 000,00	6 482 103,00	2025	300 000,00	6 257 103,00
3	30.06.2025	75 000,00	6 407 103,00	2026	415 000,00	5 842 103,00
4	30.09.2025	75 000,00	6 332 103,00	2027	600 000,00	5 242 103,00
5	31.12.2025	75 000,00	6 257 103,00	2028	700 000,00	4 542 103,00
6	31.03.2026	103 750,00	6 153 353,00	2029	1 100 000,00	3 442 103,00
7	30.06.2026	103 750,00	6 049 603,00	2030	1 200 000,00	2 242 103,00
8	30.09.2026	103 750,00	5 945 853,00	2031	1 399 658,00	842 445,00
9	31.12.2026	103 750,00	5 842 103,00	2032	842 445,00	0,00
10	31.03.2027	150 000,00	5 692 103,00	SUMA	6 729 037,00	
11	30.06.2027	150 000,00	5 542 103,00			
12	30.09.2027	150 000,00	5 392 103,00			
13	31.12.2027	150 000,00	5 242 103,00			
14	31.03.2028	175 000,00	5 067 103,00			
15	30.06.2028	175 000,00	4 892 103,00			
16	30.09.2028	175 000,00	4 717 103,00			
17	31.12.2028	175 000,00	4 542 103,00			

18	31.03.2029	275 000,00	4 267 103,00
19	30.06.2029	275 000,00	3 992 103,00
20	30.09.2029	275 000,00	3 717 103,00
21	31.12.2029	275 000,00	3 442 103,00
22	31.03.2030	300 000,00	3 142 103,00
23	30.06.2030	300 000,00	2 842 103,00
24	30.09.2030	300 000,00	2 542 103,00
25	31.12.2030	300 000,00	2 242 103,00
26	31.03.2031	350 000,00	1 892 103,00
27	30.06.2031	350 000,00	1 542 103,00
28	30.09.2031	350 000,00	1 192 103,00
29	31.12.2031	349 658,00	842 445,00
30	31.03.2032	210 000,00	632 445,00
31	30.06.2032	210 000,00	422 445,00
32	30.09.2032	210 000,00	212 445,00
33	31.12.2032	212 445,00	0,00
SUMA		6 729 037,00	

- 10) Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych w latach 2022-2032 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 terminie 3 dni przed jej dokonaniem. 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 30.10.2022r., WIBOR 3M na poziomie 7,00% oraz spłatę rat kapitałowych na ostatni dzień roboczy 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 wykroczać 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 sytuacji, gdy suma stawki bazowej WIBOR 3M oraz marży Banku będzie równa lub mniejsza 0 (słownie: zero), strony Umowy zgodnie postanawiają, że oprocentowanie Kredytu wyniesie 0,00% (słownie: zero procent)”.
- 27) Zamawiający nie dopuszcza możliwości umieszczenia w umowie kredytowej zapisu „W przypadku, gdy stawka WIBOR 3M osiągnie wartość równą lub niższą od 0 (słownie: zero), do określenia stopy procentowej przyjmuje się stawkę WIBOR 3M na poziomie 0 (słownie: zero), powiększoną o marżę Wykonawcy”.
- 28) Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c.
- 29) Na rachunkach Zamawiającego w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
- 30) Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.
- 31) 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.
- 32) U Zamawiającego nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne na wnioski banków.
- 33) Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu, eFinancingu, leasingu.
- 34) Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji innym podmiotom.
- 35) W ciągu ostatnich lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Zamawiającego.

- 36) 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.
- 37) Zamawiający nie zawierał umów wsparcia.
- 38) W przeszłości nie wystąpiło i nie jest planowane przejęcie z mocy prawa przez Gminę zadłużenia żadnych innych podmiotów.
- 39) Zamawiający nie posiada odrębnej uchwały Rady Gminy Gnojnik w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań a także upoważnienie dla Wójta Gminy Gnojnik do zaciągnięcia w/w zobowiązania zostały określone odpowiednio w § 4 ust. 4 oraz ust. 5 Uchwały Nr XXXVIII/334/2022 Rady Gminy Gnojnik z dnia 28 czerwca 2022 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Gnojnik na 2022 rok.
- 40) 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).
- 41) Uchwały Rady Gminy Gnojnik dostępne są Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Gnojnik w zakładce: Rada – Uchwały – (poszczególne lata).

Sporządził:

Zatwierdził: