

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem niniejszego postępowania jest udzielenie Gminie Gnojnik w 2025 roku kredytu długoterminowego do kwoty **5 000 000,00 PLN** (słownie: pięć milionów złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów:

- 1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2025r. kredytu długoterminowego w walucie polskiej do wysokości **5 000 000,00 PLN** (słownie: pięć milionów złotych 00/100), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, na warunkach określonych w umowie.
- 2) Kredyt będzie uruchamiany w transzach, według bieżącego zapotrzebowania Gminy, w okresie dostępności to jest od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31.12.2025 roku.
- 3) 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.
- 4) Postawienie do dyspozycji Zamawiającego całej kwoty kredytu nastąpi maksymalnie w terminie nie dłuższym niż do 3 dni od dnia podpisania umowy.
- 5) Uruchomienie kredytu nastąpi przelewem, na rachunek bankowy budżetu/organu Gminy o numerze:

05 9453 0009 0020 0200 0039 0001

- 6) Ostateczny termin uruchomienia kredytu przypada na 31.12.2025 roku.
- 7) Okres kredytowania: lata 2025 – 2039.
- 8) Okres karencji w spłacie kapitału do 31 marca 2026 roku.
- 9) Kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2039 roku.
- 10) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w kwartalnych ratach, w ostatnim dniu każdego kwartału, w następujących terminach i kwotach:

	Data spłaty dla rat odsetkowych i kapitałowych	Liczba dni	Kwota spłaty raty kapitałowej	saldo
	01.10.2025	planowana data uruchomienia środków		5 000 000,00 zł
1	31.12.2025	92	0,00 zł	5 000 000,00 zł
2	31.03.2026	90	81 500,00 zł	4 918 500,00 zł
3	30.06.2026	91	81 500,00 zł	4 837 000,00 zł
4	30.09.2026	92	81 500,00 zł	4 755 500,00 zł
5	31.12.2026	92	81 500,00 zł	4 674 000,00 zł
6	31.03.2027	90	120 000,00 zł	4 554 000,00 zł
7	30.06.2027	91	120 000,00 zł	4 434 000,00 zł
8	30.09.2027	92	120 000,00 zł	4 314 000,00 zł
9	31.12.2027	92	120 000,00 zł	4 194 000,00 zł
10	31.03.2028	91	90 000,00 zł	4 104 000,00 zł
11	30.06.2028	91	90 000,00 zł	4 014 000,00 zł
12	30.09.2028	92	90 000,00 zł	3 924 000,00 zł
13	31.12.2028	92	90 000,00 zł	3 834 000,00 zł
14	31.03.2029	90	25 000,00 zł	3 809 000,00 zł
15	30.06.2029	91	25 000,00 zł	3 784 000,00 zł

16	30.09.2029	92	25 000,00 zł	3 759 000,00 zł
17	31.12.2029	92	25 000,00 zł	3 734 000,00 zł
18	31.03.2030	90	10 000,00 zł	3 724 000,00 zł
19	30.06.2030	91	10 000,00 zł	3 714 000,00 zł
20	30.09.2030	92	10 000,00 zł	3 704 000,00 zł
21	31.12.2030	92	10 000,00 zł	3 694 000,00 zł
22	31.03.2031	90	25 000,00 zł	3 669 000,00 zł
23	30.06.2031	91	25 000,00 zł	3 644 000,00 zł
24	30.09.2031	92	25 000,00 zł	3 619 000,00 zł
25	31.12.2031	92	25 000,00 zł	3 594 000,00 zł
26	31.03.2032	91	100 000,00 zł	3 494 000,00 zł
27	30.06.2032	91	100 000,00 zł	3 394 000,00 zł
28	30.09.2032	92	100 000,00 zł	3 294 000,00 zł
29	31.12.2032	92	100 000,00 zł	3 194 000,00 zł
30	31.03.2033	90	75 000,00 zł	3 119 000,00 zł
31	30.06.2033	91	75 000,00 zł	3 044 000,00 zł
32	30.09.2033	92	75 000,00 zł	2 969 000,00 zł
33	31.12.2033	92	75 000,00 zł	2 894 000,00 zł
34	31.03.2034	90	75 000,00 zł	2 819 000,00 zł
35	30.06.2034	91	75 000,00 zł	2 744 000,00 zł
36	30.09.2034	92	75 000,00 zł	2 669 000,00 zł
37	31.12.2034	92	75 000,00 zł	2 594 000,00 zł
38	31.03.2035	90	1 000,00 zł	2 593 000,00 zł
39	30.06.2035	91	1 000,00 zł	2 592 000,00 zł
40	30.09.2035	92	1 000,00 zł	2 591 000,00 zł
41	31.12.2035	92	1 000,00 zł	2 590 000,00 zł
42	31.03.2036	91	170 000,00 zł	2 420 000,00 zł
43	30.06.2036	91	170 000,00 zł	2 250 000,00 zł
44	30.09.2036	92	170 000,00 zł	2 080 000,00 zł
45	31.12.2036	92	170 000,00 zł	1 910 000,00 zł
46	31.03.2037	90	170 000,00 zł	1 740 000,00 zł
47	30.06.2037	91	170 000,00 zł	1 570 000,00 zł
48	30.09.2037	92	170 000,00 zł	1 400 000,00 zł
49	31.12.2037	92	170 000,00 zł	1 230 000,00 zł
50	31.03.2038	90	157 500,00 zł	1 072 500,00 zł
51	30.06.2038	91	157 500,00 zł	915 000,00 zł
52	30.09.2038	92	157 500,00 zł	757 500,00 zł
53	31.12.2038	92	157 500,00 zł	600 000,00 zł
54	31.03.2039	90	150 000,00 zł	450 000,00 zł
55	30.06.2039	91	150 000,00 zł	300 000,00 zł
56	30.09.2039	92	150 000,00 zł	150 000,00 zł
57	31.12.2039	92	150 000,00 zł	- zł
			5 000 000,00 zł	

- 11) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o stałą stawkę marży 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 miesiąc ustalana jest według notowania z ostatniego dnia roboczego miesiąca, poprzedzającego dany miesiąc.
- 13) Stopa kredytu będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, przy czym marża banku jest stała dla całego okresu kredytowania.
- 14) Wysokość oprocentowania będzie każdorazowo podana przez Wykonawcę do wiadomości Zamawiającego w formie pisemnej, bez obciążania Zamawiającego kosztami zawiadomienia, w terminie 7 dni od kolejnego okresu odsetkowego.
- 15) Zawiadomienia o zmianie oprocentowania będą przesyłane pocztą elektroniczną na wskazane adresy e-mail: sekretariat@gnojnik.pl, skarbnik@gnojnik.pl
- 16) 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).
- 17) Odsetki będą naliczane wyłącznie od kapitału niespłaconego za okresy miesięczne w latach 2025-2039. Pierwsze naliczenie odsetek nastąpi na koniec miesiąca, w którym miało miejsce uruchomienie kredytu.
- 18) Spłata odsetek następować będzie do 10 dnia miesiąca następującego po okresie naliczania odsetek na podstawie pisemnego zawiadomienia o wysokości odsetek do spłaty przesyłanego przez Bank do kredytobiorcy. Wyjątek stanowić będzie spłata odsetek kredytu za ostatni miesiąc każdego roku kalendarzowego, która następować będzie do ostatniego dnia roboczego grudnia.
- 19) 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.
- 20) 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.
- 21) 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 2024r., poz. 1530 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.
- 22) 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.
- 23) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.
- 24) Dla potrzeb ustalenia ceny oferty należy przyjąć: dzień uruchomienia środków jako 01.10.2025r., WIBOR 3M na poziomie 5,48% (z dnia 28.04.2025r.) oraz spłatę rat kapitałowych na ostatni dzień każdego kwartału.

- 25) 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.
- 26) Zamawiający nie przewiduje rozliczania i udokumentowania sposobu wykorzystania przedmiotowego kredytu.
- 27) Zamawiający przed uruchomieniem kredytu przedłoży opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.
- 28) 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.
- 29) Umowa podlega kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
- 30) 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.”
- 31) Zamawiający informuje, że nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z 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 wnioski 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 09.04.2025 roku:
 - a) 950 udziałów o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy, o łącznej wartości 950 000,00 zł w Eco Gnojnik Sp. z o.o. REGON: 122687896
 - b) 92.868 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, o łącznej wartości 4 643 400,00 zł w SIM Małopolska Sp. z o.o. REGON: 389604854
 - c) 64 akcje o wartości nominalnej 100,00 zł każda, o łącznej wartości 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. 2 i 3 Uchwały Nr VII/56/2024 Rady Gminy Gnojnik z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia uchwały budżetowej Gminy Gnojnik na 2025 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.
- 13) Uchwały Rady Gminy Gnojnik dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Gminy Gnojnik.

Sporządził:

Zatwierdził: