

Przedmiotem niniejszego postępowania jest udzielenie Gminie Gnojnik w 2023 roku kredytu długoterminowego w wysokości **5 500 000,00 PLN** (słownie: pięć milionów pięćset tysięcy złotych 00/100), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

#### **Opis przedmiotu zamówienia:**

- 1) Wykonawca udzieli Zamawiającemu w 2023r. kredytu długoterminowego w walucie polskiej w wysokości **5 500 000,00 PLN** (słownie: pięć milionów pięćset tysięcy złotych 00/100), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, na warunkach określonych w umowie.
- 2) Umowa podlega kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
- 3) Kredyt będzie uruchamiany w transzach, według bieżącego zapotrzebowania Gminy, w okresie dostępności to jest od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 29.12.2023 roku.
- 4) 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.
- 5) Postawienie do dyspozycji Zamawiającego całej kwoty kredytu nastąpi maksymalnie w terminie nie dłuższym niż do 3 dni od dnia podpisania umowy.
- 6) Uruchomienie kredytu nastąpi przelewem, na rachunek o numerze:  
**05 9453 0009 0020 0200 0039 0001**
- 7) Ostateczny termin uruchomienia kredytu przypada na 29.12.2023 roku.
- 8) Okres kredytowania: lata 2023 – 2039.
- 9) Okres karencji w spłacie kapitału do 30 marca 2024 roku.
- 10) Kredyt zostanie spłacony do 31 grudnia 2039 roku.
- 11) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w miesięcznych ratach, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, w następujących terminach i kwotach:

	Termin spłaty	Kwota spłaty	Stan zadłużenia po spłacie raty
Za dzień uruchomienia kredytu przyjmuje się 01.08.2023 rok			<b>5 500 000,00 zł</b>
1	31.01.2024	12 000,00 zł	5 488 000,00 zł
2	29.02.2024	8 000,00 zł	5 480 000,00 zł
3	31.03.2024	8 000,00 zł	5 472 000,00 zł
4	30.04.2024	8 000,00 zł	5 464 000,00 zł
5	31.05.2024	8 000,00 zł	5 456 000,00 zł
6	30.06.2024	8 000,00 zł	5 448 000,00 zł
7	31.07.2024	8 000,00 zł	5 440 000,00 zł
8	31.08.2024	8 000,00 zł	5 432 000,00 zł
9	30.09.2024	8 000,00 zł	5 424 000,00 zł
10	31.10.2024	8 000,00 zł	5 416 000,00 zł
11	30.11.2024	8 000,00 zł	5 408 000,00 zł
12	31.12.2024	8 000,00 zł	5 400 000,00 zł
13	31.01.2025	60 000,00 zł	5 340 000,00 zł
14	28.02.2025	40 000,00 zł	5 300 000,00 zł

15	31.03.2025	40 000,00 zł	5 260 000,00 zł
16	30.04.2025	40 000,00 zł	5 220 000,00 zł
17	31.05.2025	40 000,00 zł	5 180 000,00 zł
18	30.06.2025	40 000,00 zł	5 140 000,00 zł
19	31.07.2025	40 000,00 zł	5 100 000,00 zł
20	31.08.2025	40 000,00 zł	5 060 000,00 zł
21	30.09.2025	40 000,00 zł	5 020 000,00 zł
22	31.10.2025	40 000,00 zł	4 980 000,00 zł
23	30.11.2025	40 000,00 zł	4 940 000,00 zł
24	31.12.2025	40 000,00 zł	4 900 000,00 zł
25	31.01.2026	60 000,00 zł	4 840 000,00 zł
26	28.02.2026	40 000,00 zł	4 800 000,00 zł
27	31.03.2026	40 000,00 zł	4 760 000,00 zł
28	30.04.2026	40 000,00 zł	4 720 000,00 zł
29	31.05.2026	40 000,00 zł	4 680 000,00 zł
30	30.06.2026	40 000,00 zł	4 640 000,00 zł
31	31.07.2026	40 000,00 zł	4 600 000,00 zł
32	31.08.2026	40 000,00 zł	4 560 000,00 zł
33	30.09.2026	40 000,00 zł	4 520 000,00 zł
34	31.10.2026	40 000,00 zł	4 480 000,00 zł
35	30.11.2026	40 000,00 zł	4 440 000,00 zł
36	31.12.2026	40 000,00 zł	4 400 000,00 zł
37	31.01.2027	70 000,00 zł	4 330 000,00 zł
38	28.02.2027	30 000,00 zł	4 300 000,00 zł
39	31.03.2027	30 000,00 zł	4 270 000,00 zł
40	30.04.2027	30 000,00 zł	4 240 000,00 zł
41	31.05.2027	30 000,00 zł	4 210 000,00 zł
42	30.06.2027	30 000,00 zł	4 180 000,00 zł
43	31.07.2027	30 000,00 zł	4 150 000,00 zł
44	31.08.2027	30 000,00 zł	4 120 000,00 zł
45	30.09.2027	30 000,00 zł	4 090 000,00 zł
46	31.10.2027	30 000,00 zł	4 060 000,00 zł
47	30.11.2027	30 000,00 zł	4 030 000,00 zł
48	31.12.2027	30 000,00 zł	4 000 000,00 zł
49	31.01.2028	70 000,00 zł	3 930 000,00 zł
50	29.02.2028	30 000,00 zł	3 900 000,00 zł
51	31.03.2028	30 000,00 zł	3 870 000,00 zł
52	30.04.2028	30 000,00 zł	3 840 000,00 zł
53	31.05.2028	30 000,00 zł	3 810 000,00 zł
54	30.06.2028	30 000,00 zł	3 780 000,00 zł
55	31.07.2028	30 000,00 zł	3 750 000,00 zł
56	31.08.2028	30 000,00 zł	3 720 000,00 zł
57	30.09.2028	30 000,00 zł	3 690 000,00 zł
58	31.10.2028	30 000,00 zł	3 660 000,00 zł

59	30.11.2028	30 000,00 zł	3 630 000,00 zł
60	31.12.2028	30 000,00 zł	3 600 000,00 zł
61	31.01.2029	40 000,00 zł	3 560 000,00 zł
62	28.02.2029	20 000,00 zł	3 540 000,00 zł
63	31.03.2029	20 000,00 zł	3 520 000,00 zł
64	30.04.2029	20 000,00 zł	3 500 000,00 zł
65	31.05.2029	20 000,00 zł	3 480 000,00 zł
66	30.06.2029	20 000,00 zł	3 460 000,00 zł
67	31.07.2029	20 000,00 zł	3 440 000,00 zł
68	31.08.2029	20 000,00 zł	3 420 000,00 zł
69	30.09.2029	20 000,00 zł	3 400 000,00 zł
70	31.10.2029	20 000,00 zł	3 380 000,00 zł
71	30.11.2029	20 000,00 zł	3 360 000,00 zł
72	31.12.2029	20 000,00 zł	3 340 000,00 zł
73	31.01.2030	40 000,00 zł	3 300 000,00 zł
74	28.02.2030	20 000,00 zł	3 280 000,00 zł
75	31.03.2030	20 000,00 zł	3 260 000,00 zł
76	30.04.2030	20 000,00 zł	3 240 000,00 zł
77	31.05.2030	20 000,00 zł	3 220 000,00 zł
78	30.06.2030	20 000,00 zł	3 200 000,00 zł
79	31.07.2030	20 000,00 zł	3 180 000,00 zł
80	31.08.2030	20 000,00 zł	3 160 000,00 zł
81	30.09.2030	20 000,00 zł	3 140 000,00 zł
82	31.10.2030	20 000,00 zł	3 120 000,00 zł
83	30.11.2030	20 000,00 zł	3 100 000,00 zł
84	31.12.2030	20 000,00 zł	3 080 000,00 zł
85	31.01.2031	7 000,00 zł	3 073 000,00 zł
86	28.02.2031	3 000,00 zł	3 070 000,00 zł
87	31.03.2031	3 000,00 zł	3 067 000,00 zł
88	30.04.2031	3 000,00 zł	3 064 000,00 zł
89	31.05.2031	3 000,00 zł	3 061 000,00 zł
90	30.06.2031	3 000,00 zł	3 058 000,00 zł
91	31.07.2031	3 000,00 zł	3 055 000,00 zł
92	31.08.2031	3 000,00 zł	3 052 000,00 zł
93	30.09.2031	3 000,00 zł	3 049 000,00 zł
94	31.10.2031	3 000,00 zł	3 046 000,00 zł
95	30.11.2031	3 000,00 zł	3 043 000,00 zł
96	31.12.2031	3 000,00 zł	3 040 000,00 zł
97	31.01.2032	5 000,00 zł	3 035 000,00 zł
98	29.02.2032	5 000,00 zł	3 030 000,00 zł
99	31.03.2032	5 000,00 zł	3 025 000,00 zł
100	30.04.2032	5 000,00 zł	3 020 000,00 zł
101	31.05.2032	5 000,00 zł	3 015 000,00 zł
102	30.06.2032	5 000,00 zł	3 010 000,00 zł
103	31.07.2032	5 000,00 zł	3 005 000,00 zł

104	31.08.2032	5 000,00 zł	3 000 000,00 zł
105	30.09.2032	5 000,00 zł	2 995 000,00 zł
106	31.10.2032	5 000,00 zł	2 990 000,00 zł
107	30.11.2032	5 000,00 zł	2 985 000,00 zł
108	31.12.2032	5 000,00 zł	2 980 000,00 zł
109	31.01.2033	5 000,00 zł	2 975 000,00 zł
110	28.02.2033	5 000,00 zł	2 970 000,00 zł
111	31.03.2033	5 000,00 zł	2 965 000,00 zł
112	30.04.2033	5 000,00 zł	2 960 000,00 zł
113	31.05.2033	5 000,00 zł	2 955 000,00 zł
114	30.06.2033	5 000,00 zł	2 950 000,00 zł
115	31.07.2033	5 000,00 zł	2 945 000,00 zł
116	31.08.2033	5 000,00 zł	2 940 000,00 zł
117	30.09.2033	5 000,00 zł	2 935 000,00 zł
118	31.10.2033	5 000,00 zł	2 930 000,00 zł
119	30.11.2033	5 000,00 zł	2 925 000,00 zł
120	31.12.2033	5 000,00 zł	2 920 000,00 zł
121	31.01.2034	5 000,00 zł	2 915 000,00 zł
122	28.02.2034	5 000,00 zł	2 910 000,00 zł
123	31.03.2034	5 000,00 zł	2 905 000,00 zł
124	30.04.2034	5 000,00 zł	2 900 000,00 zł
125	31.05.2034	5 000,00 zł	2 895 000,00 zł
126	30.06.2034	5 000,00 zł	2 890 000,00 zł
127	31.07.2034	5 000,00 zł	2 885 000,00 zł
128	31.08.2034	5 000,00 zł	2 880 000,00 zł
129	30.09.2034	5 000,00 zł	2 875 000,00 zł
130	31.10.2034	5 000,00 zł	2 870 000,00 zł
131	30.11.2034	5 000,00 zł	2 865 000,00 zł
132	31.12.2034	5 000,00 zł	2 860 000,00 zł
133	31.01.2035	5 000,00 zł	2 855 000,00 zł
134	28.02.2035	5 000,00 zł	2 850 000,00 zł
135	31.03.2035	5 000,00 zł	2 845 000,00 zł
136	30.04.2035	5 000,00 zł	2 840 000,00 zł
137	31.05.2035	5 000,00 zł	2 835 000,00 zł
138	30.06.2035	5 000,00 zł	2 830 000,00 zł
139	31.07.2035	5 000,00 zł	2 825 000,00 zł
140	31.08.2035	5 000,00 zł	2 820 000,00 zł
141	30.09.2035	5 000,00 zł	2 815 000,00 zł
142	31.10.2035	5 000,00 zł	2 810 000,00 zł
143	30.11.2035	5 000,00 zł	2 805 000,00 zł
144	31.12.2035	5 000,00 zł	2 800 000,00 zł
145	31.01.2036	62 000,00 zł	2 738 000,00 zł
146	29.02.2036	58 000,00 zł	2 680 000,00 zł
147	31.03.2036	58 000,00 zł	2 622 000,00 zł
148	30.04.2036	58 000,00 zł	2 564 000,00 zł

149	31.05.2036	58 000,00 zł	2 506 000,00 zł
150	30.06.2036	58 000,00 zł	2 448 000,00 zł
151	31.07.2036	58 000,00 zł	2 390 000,00 zł
152	31.08.2036	58 000,00 zł	2 332 000,00 zł
153	30.09.2036	58 000,00 zł	2 274 000,00 zł
154	31.10.2036	58 000,00 zł	2 216 000,00 zł
155	30.11.2036	58 000,00 zł	2 158 000,00 zł
156	31.12.2036	58 000,00 zł	2 100 000,00 zł
157	31.01.2037	62 000,00 zł	2 038 000,00 zł
158	28.02.2037	58 000,00 zł	1 980 000,00 zł
159	31.03.2037	58 000,00 zł	1 922 000,00 zł
160	30.04.2037	58 000,00 zł	1 864 000,00 zł
161	31.05.2037	58 000,00 zł	1 806 000,00 zł
162	30.06.2037	58 000,00 zł	1 748 000,00 zł
163	31.07.2037	58 000,00 zł	1 690 000,00 zł
164	31.08.2037	58 000,00 zł	1 632 000,00 zł
165	30.09.2037	58 000,00 zł	1 574 000,00 zł
166	31.10.2037	58 000,00 zł	1 516 000,00 zł
167	30.11.2037	58 000,00 zł	1 458 000,00 zł
168	31.12.2037	58 000,00 zł	1 400 000,00 zł
169	31.01.2038	62 000,00 zł	1 338 000,00 zł
170	28.02.2038	58 000,00 zł	1 280 000,00 zł
171	31.03.2038	58 000,00 zł	1 222 000,00 zł
172	30.04.2038	58 000,00 zł	1 164 000,00 zł
173	31.05.2038	58 000,00 zł	1 106 000,00 zł
174	30.06.2038	58 000,00 zł	1 048 000,00 zł
175	31.07.2038	58 000,00 zł	990 000,00 zł
176	31.08.2038	58 000,00 zł	932 000,00 zł
177	30.09.2038	58 000,00 zł	874 000,00 zł
178	31.10.2038	58 000,00 zł	816 000,00 zł
179	30.11.2038	58 000,00 zł	758 000,00 zł
180	31.12.2038	58 000,00 zł	700 000,00 zł
181	31.01.2039	62 000,00 zł	638 000,00 zł
182	28.02.2039	58 000,00 zł	580 000,00 zł
183	31.03.2039	58 000,00 zł	522 000,00 zł
184	30.04.2039	58 000,00 zł	464 000,00 zł
185	31.05.2039	58 000,00 zł	406 000,00 zł
186	30.06.2039	58 000,00 zł	348 000,00 zł
187	31.07.2039	58 000,00 zł	290 000,00 zł
188	31.08.2039	58 000,00 zł	232 000,00 zł
189	30.09.2039	58 000,00 zł	174 000,00 zł
190	31.10.2039	58 000,00 zł	116 000,00 zł
191	30.11.2039	58 000,00 zł	58 000,00 zł
192	31.12.2039	58 000,00 zł	- zł

	<b>SUMA</b>	<b>5 500 000,00 zł</b>	
--	-------------	------------------------	--

- 12) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
- 13) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych. Wysokość tej stawki na dany miesiąc ustalana jest według notowania z ostatniego dnia roboczego miesiąca, poprzedzającego dany miesiąc (*tj. stawka WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego poprzedni miesiąc kalendarzowy i mającą zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca*).
- 14) Marża banku jest stała dla całego okresu kredytowania.
- 15) 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).
- 16) Odsetki będą naliczane wyłącznie od kapitału niespłaconego za okresy miesięczne w latach 2023-2039. Pierwsze naliczenie odsetek nastąpi na koniec miesiąca, w którym miało miejsce uruchomienie kredytu.
- 17) Spłata odsetek następować będzie do 7 dnia miesiąca następującego po okresie naliczania odsetek (miesiąc kalendarzowy) na podstawie pisemnego zawiadomienia o kwocie odsetek do spłaty przesyłanego przez Bank do kredytobiorcy. Wyjątek stanowić będzie spłata odsetek kredytu za ostatni miesiąc każdego roku kalendarzowego, która następować będzie ostatniego dnia roboczego grudnia.
- 18) 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.
- 19) 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.
- 20) 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 2022r., poz. 1634 ze zm.), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.
- 21) 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.
- 22) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.
- 23) Dla potrzeb ustalenia ceny oferty należy przyjąć: dzień uruchomienia środków jako 01.08.2023r., WIBOR 1M na poziomie 6,86% (z dnia 28.04.2023r.) oraz spłatę rat kapitałowych na ostatni dzień każdego miesiąca.

- 24) 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.
- 25) Zamawiający nie przewiduje rozliczania i udokumentowania sposobu wykorzystania przedmiotowego kredytu.
- 26) 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.
- 27) Zamawiający przed uruchomieniem kredytu przedłoży opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.
- 28) 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.”
- 29) 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 18.05.2023 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. 2 i 3 Uchwały Nr XLIV/380/2023 Rady Gminy w

Gnojniku z dnia 27 stycznia 2023 r. w sprawie przyjęcia uchwały budżetowej Gminy Gnojnik na 2023 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: