Załącznik nr 1 do SWZ

RI.271.1.16.2026

OPIS PRZEDMIOTU ORAZ
ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA UMOWY:

1. **Zamawiający oczekuje przedstawienia wzoru umowy przez Wykonawcę. Wzór umowy powinien zawierać zapisy zawarte w przedmiotowym załączniku.**
2. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Bank (Wykonawca) udziela Kredytobiorcy (Zamawiającemu) kredytu długoterminowego w kwocie 1.061.000,00 zł (słownie: jeden milion sześćdziesiąt jeden tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem **na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.**
3. Nazwa zadania: **Udzielenie w 2026 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.061.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.**
4. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu w jednej transzy 1.061.000,00 zł w terminie do max. 2 dni od dnia złożenia odrębnych dyspozycji przez Kredytobiorcę
5. Wykonawca na podstawie pisma otrzymanego od Zamawiającego przeleje kwotę przydzielonego kredytu (transzę) w wysokości określonej w piśmie na rachunek bankowy wskazany przez zamawiającego.
6. Okres kredytowania 15 lat, tj. do 30.06.2040 r.
7. Karencja w spłacie kapitału ustalona do dnia 29.06.2030 r.
8. Spłata kredytu nastąpi od dnia podpisania umowy kredytowej do 30.06.2040 r.
9. Spłata odsetek nastąpi– kwartalnie w okresie od 31.12.2026 r. do 30.06.2040 r.
10. Zamawiający nie przewiduje w cenie kredytu prowizji przygotowawczej.
11. Spłata kapitału w latach 2030-2040 zgodnie z następującym harmonogramem spłat:

    a) I rata – do 30.06.2030 r. w kwocie 61.000,00 zł
    b) II rata – do 30.06.2031 r. w kwocie 100.000,00 zł
    c) III rata – do 30.06.2032 r. w kwocie 100.000,00 zł
    d) IV rata - do 30.06.2033 r. w kwocie 100.000,00 zł
    e) V rata – do 30.06.2034 r. w kwocie 100.000,00 zł
    f) VI rata – do 30.06.2035 r. w kwocie 100.000,00 zł
    g) VII rata – do 30.06.2036 r. w kwocie 100.000,00 zł
    h) VIII rata – do 30.06.2037 r. w kwocie 100.000,00 zł
    i) IX rata – do 30.06.2038 r. w kwocie 100.000,00 zł
    j) X rata – do 30.06.2039 r. w kwocie 100.000,00 zł
    k) XI rata – do 30.06.2040 r. w kwocie 100.000,00 zł

12. Oprocentowanie kredytu zmienne uzależnione od stawki WIBOR 1M oraz stałej marży Banku, liczone w następujący sposób: WIBOR 1M + marża banku. Dla ustalenia ceny kredytu należy przyjąć **WIBOR 1M na dzień 19.11.2026 r. (tj. 3,81 %) oraz daty uruchomienia transzy, Wykonawca nie pobiera prowizji**.
13. Spłata odsetek następować będzie na podstawie zawiadomienia przesyłanego przez Bank do Kredytobiorcy w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, tj. not odsetkowych, a nie wyciągów bankowych.
14. Ustanawia się zabezpieczenie kredytu **w formie weksla „in blanco" wraz z deklaracją wekslową.**
15. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 prawa bankowego.

16. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów i podania przyczyn oraz negocjacji kwoty i terminów spłat kapitału.
17. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu (w tym rat kredytu) bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Wcześniejsza spłata kredytu nie pociąga za sobą żadnych konsekwencji prawnych i finansowych dla kredytobiorcy. Kredytobiorca powiadomi Bank o zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu pisemnie z 14 dniowym wyprzedzeniem.
18. W ramach przedmiotu zamówienia Zamawiający przewiduje możliwość przesunięcia spłaty rat kredytowych, jak również spłaty rat w wysokości innej niż przedstawione w harmonogramie, z możliwością wydłużenia okresu kredytowania, na formalny wniosek Zamawiającego, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
19. W dniu podpisania umowy stopa procentowa wynosi …...…….. % w stosunku rocznym. Stopa procentowa uwzględnia niezmienną marżę Banku w wysokości …...….. % i WIBOR 1M z dnia podpisania umowy.
20. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego.
21. Niespłacenie w terminie kredytu lub jego części spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
22. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane są odsetki w wysokości ustawowej.
23. Zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.

linki:

- Uchwała nr XXIII/160/2026 Rady Gminy Pokrzywnica dnia 29 października 2026 r. w sprawie zmian uchwały budżetowej Gminy Pokrzywnica na rok 2026 – link:
- https://www.prawomiejscowe.pl/UrzadGminyPokrzywnica/document/1364019/Uchwala-XXIII_160_2026
- Uchwała nr XXIII/158/2026 Rady Gminy Pokrzywnica z dnia 29 października 2026 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego –link:
- https://www.prawomiejscowe.pl/UrzadGminyPokrzywnica/document/1364004/Uchwala-XXIII_158_2026
- Sprawozdania z wykonania budżetu za III kw.2026 roku: Rb-27S, Rb-28S, Rb–34s,Rb-N,Rb-NDS,Rb-Z–link https://samorzad.gov.pl/web/gmina-pokrzywnica/sprawozdania-budzetowe-20212
- Uchwała Nr XXIII/159/2026 Rady Gminy Pokrzywnica z dnia 29 października 2026 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pokrzywnica – link:
- https://www.prawomiejscowe.pl/UrzadGminyPokrzywnica/document/1364017/Uchwala-XXIII_159_2026
- Uchwała Nr 3.e./241/2026 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 21 kwietnia 2026 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Pokrzywnica sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2025 rok – link:
  https://www.prawomiejscowe.pl/UrzadGminyPokrzywnica/document/1314162/Uchwala-3_e__241_2026

Dodatkowe informacje dla oferentów:

1. Kwoty transakcji zawartych przez Gminę z innymi bankami po dniu 2025.12.31, które zostały przeznaczone na:

a) Nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia Gminę, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji): **0,00 zł**
b) Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań: **0,00 zł**
c) Pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym: **0,00 zł**

Kwota długu Gminy ogółem na 2025.12.31wynosiła: **10.525.612,00 zł**

2. Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wskazane w kwocie długu), które wynikały by z:

    a. umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

    b. planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

b) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

c) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2025 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

e) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

3. Przeciwko Gminie Pokrzywnica nie toczy się postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100.000,00 zł.

4. Zobowiązania Gminy Pokrzywnica wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

5. Zobowiązania Gminy Pokrzywnica z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3.000,00 zł przez okres co najmniej 30 dni.

6. Z Przedmiotowego kredytu zostaną pokryte następujące zobowiązania:

    Bank Spółdzielczy w Nowym Dworze Mazowieckim 520.000,00 zł,

    Bank Nowy (dawny B.S Ciechanów) 200.000,00

Bank Spółdzielczy w Halinowie 50.000,00 zł

Bank Spółdzielczy w Pułtusku 183.000,00 zł.

Bank Spółdzielczy w Wyszkowie 55.000,00 zł.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu 53.000,00 zł

7. Do obliczenia oferty należy przyjąć**,** iż rok liczy 365 dni a w latach przestępnych 366, natomiast każdy miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

8. Zamawiający przewiduje, iż transza zostanie uruchomiona (znajdzie się na rachunku bankowym zamawiającego) najpóźniej do dnia 31.12.2026 r.

ZASTĘPCA WÓJTA
mgr Mirosław Pielach

Mirosław Pielach
Elektronicznie podpisany przez Mirosław Pielach
Data: 2026.11.20 09:17:02 +01'00'