

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

dot. usługi udzielenia Gminie Porąbka długoterminowego kredytu w wysokości  
**3.100.000,00 PLN** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej  
 zaciągniętych kredytów i pożyczek

### I. WYMAGANE WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU :

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie Gminie Porąbka długoterminowego kredytu w wysokości **3.100.000,00 PLN** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.
2. Wspólny Słownik Zamówień CPV: **66113000-5 Usługi udzielania kredytu**
3. Postawienie kredytu do dyspozycji zamawiającego będzie następować **w transzach** w terminie: **od podpisania umowy do 31.12.2021r.** Planowany termin podpisania umowy to **15.05.2021r.**
4. Wysokość poszczególnych transz kredytu i dokładne terminy ich uruchomienia wskaże zamawiający wykonawcy pisemnie, według własnych bieżących potrzeb.
5. Informacja zamawiającego o wysokości i terminie wypłaty transzy kredytu będzie przedstawiona wykonawcy w terminie maksymalnym **3 dni** przed terminem wypłaty transzy kredytu.  
**UWAGA: termin uruchomienia transzy od momentu przekazania dyspozycji stanowi kryterium oceny ofert i podlega punktacji.**
6. Transza będzie wypłacana w złotych (PLN) na rachunek bankowy zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Porąbce.  
**UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty należy założyć, że uruchomienie całości kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 01.06.2021r.**
7. Okres kredytowania:
  - 1) **121 miesięcy** od momentu podpisania umowy (planowany termin podpisania umowy **15.05.2021r.**).
  - 2) okres spłaty kapitału: **113 miesięcy** (od 31.01.2022r. – 30.05.2031r.) – **wymagana karencja w spłacie kapitału do 31.01.2022r.**
  - 3) okres spłaty odsetek: **118 miesięcy** (od 31.08.2021r. – 30.05.2031r.) – **wymagana karencja w spłacie odsetek do 31.08.2021 r.**
  - 4) odsetki płatne będą w dniach spłaty kapitału.
8. Płatności rat kapitałowych i odsetkowych będą realizowane w ostatnim dniu miesiąca, przy czym jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela albo sobota, płatność będzie następować w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wolny.  
**UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty w dołączonej do oferty symulacji kosztów należy przyjąć, że płatność raty odsetkowej i kapitałowej następuje w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.**
9. Płatność rat kapitałowych, w terminie o którym mowa w ust.8 nie jest bezwzględnie wymagalna, pod warunkiem złożenia przez zamawiającego pisemnego wniosku do wykonawcy o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony u wykonawcy przed upływem terminu płatności raty kapitałowej. Po złożeniu przez zamawiającego stosownego wniosku wykonawca będzie przygotowywał pisemny aneks w zakresie spłat rat kapitałowych, który będzie podpisywany przez obie strony umowy. Oznaczony czas przesunięcia spłaty raty kapitałowej **może także** przekroczyć okres kredytowania. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach ogólnych określonych w umowie kredytu. Z tytułu przesunięcia spłaty raty kapitałowej wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.
10. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, liczone wg **stawki WIBOR 1M** (średnia – z całego miesiąca poprzedzającego spłatę odsetek) plus stała w okresie obowiązywania umowy - marża wykonawcy.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, a więc przed 30.05.2031r. jak również spłaty kapitału w ratach i terminach innych, niż terminy określone w przyszłej umowie kredytu. Wcześniejsza spłata kapitału przez zamawiającego wymagać będzie wcześniejszego powiadomienia wykonawcy na piśmie i spowoduje odpowiednie zmniejszenie ilości i wielkości rat odsetkowych.

12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty odsetek przed upływem okresu karencji **tj. 31.08.2021r.**
13. Zamawiający, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu (okresu kredytowania) o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania.
14. Wszelkie zmiany do umowy w opisanym zakresie będą wprowadzane w drodze aneksu podpisywanego przez obie strony umowy.
15. Sposób płatności: **przelew.**
16. **Prowizja** od udzielonego kredytu płatna będzie jednorazowo przez zamawiającego w dniu następnym po uruchomieniu I (pierwszej) transzy kredytu, na rachunek wykonawcy wskazany w umowie kredytu. Zamawiający dopuszcza zastosowanie przez wykonawców uczestniczących w przedmiotowym postępowaniu prowizji od udzielanego kredytu w wysokości nie przekraczającej **0,2% kwoty kredytu**. Określenie prowizji na poziomie wyższym spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej z warunkami zamówienia.
17. Zamawiający **nie wyraża zgody** na pobranie prowizji z rachunku bankowego przewidzianego do obsługi kredytu.
18. Zamawiający zastrzega możliwość wykorzystania mniejszej kwoty kredytu lub całkowitej rezygnacji z niego oraz wcześniejszej spłaty bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów.
19. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
20. Kredytodawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
21. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z obsługą kredytu oprócz tych wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia.
22. Zabezpieczenie kredytu: **weksel in blanco** wraz z deklaracją wekslową, na której kontrasygnatę złoży Skarbnik Gminy.
23. Gmina podda się egzekucji na podstawie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Koszty opłaty notarialnej poniesie Zamawiający. Wskaże on także Kancelarię Notarialną, w której akt notarialny zostanie podpisany.
24. Na deklaracji wekslowej, umowie kredytowej oraz na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji **zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.**
25. W projekcie umowy kredytu, jaki wykonawca ma obowiązek załączyć do składanej oferty, oprócz umieszczenia wszystkich warunków udzielenia kredytu wskazanych w ust. 1 -24 wykonawca musi umieścić dodatkowo następujące zapisy:  
 „1. Do obowiązków wykonawcy (banku) należy:  
 1) zatrudnienie przez wykonawcę lub jego podwykonawców na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks Pracy osób wykonujących czynności dotyczące obsługi przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i bieżąca obsługa kredytu zamawiającego,  
 2) przedkładanie, na żądanie zamawiającego, w terminie przez niego wskazanym, nie krótszym niż 3 dni robocze, dowodów wskazanych w SWZ nr ZP.271.1.3.2021 (ich rodzaj wskaże każdorazowo zamawiający), w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności dotyczące przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i obsługa kredytu.  
 2. Wykonawca zapłaci zamawiającemu karę umowną każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy: 500,00 zł za każdy stwierdzony przypadek niezatrudnienia osoby biorącej udział w realizacji niniejszej umowy (wykonującej czynności wskazane w SWZ) na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 przepisów Kodeksu Pracy, pomnożone przez ilość dni nie zatrudnienia tej osoby na podstawie umowy o pracę po uzyskaniu stosownej informacji od wykonawcy lub z Państwowej Inspekcji Pracy (kara może być nakładana wielokrotnie wobec tej samej osoby, jeżeli Zamawiający podczas kontroli stwierdzi, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę)”.

**II. INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE GMINY PORĄBKA:**

1. Gmina **nie korzysta** z forfaitingu.
2. Gmina **nie korzysta** z wykupu wierzytelności.
3. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Porąbka:
  - 1) **Międzygminny Zakład Komunikacyjny Sp. z o.o. w likwidacji**  
 32-650 Kęty ul. Błonie 17  
 NIP 5491009213 REGON 070630979  
 Wartość udziału gminy: 149 000,00 zł. Procentowy udział: **17,53%**
  - 2) **Beskidzki Hurt Towarowy**  
 43-300 Bielsko-Biała ul. Wypoczynkowa 78  
 NIP - 5471059538 REGON 070714676  
 Wartość udziałów: **10.000,00 zł**
4. Wykaz instytucji, w których gmina korzysta z kredytów i pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty)
  - 1) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/10/14  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 526.000,00 zł  
 IV-XI/2021 miesięcznie 58.000,00 zł; XII/2021 62.000,00 zł  
 Termin spłaty 31.12.2021 r.
  - 2) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/38/15  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 598.000,00 zł  
 IV-XI/2021 miesięcznie 34.000,00 zł XII/2021 26.000,00 zł; I-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł  
 Termin spłaty 30.12.2022 r.
  - 3) Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA (dawniej Etno Bank Spółdzielczy Radziechowy Wieprz) - Umowa Nr 159825/20/JST/Ob/16  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 875.000,00 zł  
 IV-XII/2021 miesięcznie 25.000,00 zł; I-XI/2022 miesięcznie 34.000,00 zł XII/2022 26.000,00 zł;  
 I-XI/2023 miesięcznie 21.000,00 zł XII/2023 19.000,00 zł  
 Termin spłaty 29.12.2023 r.
  - 4) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/29/17  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 1.025.000,00 zł  
 IV-XII/2021 miesięcznie 25.000,00 zł; I-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł;  
 I-XII/2023 miesięcznie 25.000,00 zł; I-XI/2024 miesięcznie 16.500,00 zł XII/2024 18.500,00 zł  
 Termin spłaty 31.12.2024 r.
  - 5) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/23/18  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 1.550.500,00 zł  
 IV-XI/2021 miesięcznie 16.500,00 zł, XII/2021 18.500,00 zł; I-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł;  
 I-XII/2023 miesięcznie 25.000,00 zł; I-XII/2024 miesięcznie 25.000,00 zł; I-XII/2025  
 miesięcznie 25.000,00 zł; I-XI/2026 miesięcznie 16.500,00 zł XII/2026 18.500,00 zł  
 Termin spłaty 31.12.2026 r.
  - 6) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/24/18  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 614.434,72 zł  
 VI/2021 25.000,00 zł XII/2021 25.000,00 zł; III-XII/2022 kwartalnie 50.000,00 zł; I-XI/2023  
 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2023 12.000,00 zł; I-XI/2024 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2024  
 12.000,00 zł; I-XI/2025 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2025 12.000,00 zł; I-XI/2026 miesięcznie  
 5.000,00 zł XII/2026 9.434,72 zł  
 Termin spłaty 31.12.2026 r.
  - 7) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/21/19  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 1.331.439,00 zł  
 IV-XII/2021 miesięcznie 24.000,00 zł; I/2022 23.000,00 zł II-XII/2022 miesięcznie 25.000,00 zł;  
 I/2023 20.500,00 zł II-XII/2023 miesięcznie 18.000,00 zł; I/2024 21.500,00 zł II-XII/2024  
 miesięcznie 16.000,00 zł; I/2025 20.000,00 zł II-XII/2025 miesięcznie 18.000,00 zł; I/2026  
 18.439,00 zł II-XII/2026 miesięcznie 15.000,00 zł  
 Termin spłaty 31.12.2026 r.

- 8) Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie Umowa Nr 268167-30000114610-1  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 4.498.150,00 zł  
 IV-XII/2021 1.850,00 zł; I/2022 18.000,00 zł II-XII/2022 22.000,00 zł; I-XII/2023 40.000,00 zł;  
 I-XII/2024 45.000,00 zł; I-XII/2025 45.000,00 zł; I-XII/2026 45.000,00 zł; I-XII/2027 45.000,00  
 zł; I-XII/2028 45.000,00 zł; I-XII/2028 45.000,00 zł; I-XII/2029 45.000,00 zł; I/2030 81.500,00 zł  
 II-VI/2030 84.000,00 zł  
 Termin spłaty 28.06.2030 r.
- 9) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 89/2018/232/OW/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 230.500,00 zł  
 VI/2021 20.000,00 zł, IX/2021 20.000,00 zł, XII/2021 15.000,00 zł,  
 III/2022 25.000,00 zł, VI/2022 25.000,00 zł, IX/2022 25.000,00 zł, XII/2022 25.000,00 zł,  
 III/2023 20.000,00 zł, VI/2023 20.000,00 zł, IX/2023 20.000,00 zł, XII/2023 15.500,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2023 r.
- 10) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 185/2018/232/OA/poe/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 43.000,00 zł  
 VI/2021 6.000,00 zł, IX/2021 6.000,00 zł, XII/2021 6.000,00 zł,  
 III/2022 7.000,00 zł, VI/2022 6.000,00 zł, IX/2022 6.000,00 zł, XII/2022 6.000,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2022 r.
- 11) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 92/2019/232/OW/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 195.000,00 zł  
 VI/2021 15.000,00 zł, IX/2021 10.000,00 zł, XII/2021 10.000,00 zł,  
 III/2022 15.000,00 zł, VI/2022 10.000,00 zł, IX/2022 10.000,00 zł, XII/2022 25.000,00 zł,  
 III/2023 15.000,00 zł, VI/2023 15.000,00 zł, IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł,  
 III/2024 15.000,00 zł, VI/2024 15.000,00 zł, IX/2024 10.000,00 zł, XII/2024 10.000,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2024 r.
- 12) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 88/2019/232/OW/ot-st/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 960.000,00 zł  
 VI/2021 24.000,00 zł, IX/2021 24.000,00 zł, XII/2021 24.000,00 zł,  
 III/2022 45.500,00 zł, VI/2022 45.500,00 zł, IX/2022 45.500,00 zł, XII/2022 45.500,00 zł,  
 III/2023 35.000,00 zł, VI/2023 35.000,00 zł, IX/2023 35.000,00 zł, XII/2023 66.500,00 zł,  
 III/2024 48.000,00 zł, VI/2024 48.000,00 zł, IX/2024 48.000,00 zł, XII/2024 48.500,00 zł,  
 III/2025 45.500,00 zł, VI/2025 45.500,00 zł, IX/2025 45.500,00 zł, XII/2025 45.500,00 zł,  
 III/2026 53.000,00 zł, VI/2026 53.000,00 zł, IX/2026 54.000,00 zł  
 Termin spłaty 30.09.2026 r.
- 13) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 112/2019/232/OA/poe/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 130.000,00 zł  
 VI/2021 10.000,00 zł, IX/2021 15.000,00 zł, XII/2021 15.000,00 zł,  
 III/2022 10.000,00 zł, VI/2022 10.000,00 zł, IX/2022 15.000,00 zł, XII/2022 15.000,00 zł,  
 III/2023 10.000,00 zł, VI/2023 10.000,00 zł, IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2023 r.
- 14) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 244/2019/232/OW/ot/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 132.497,34 zł  
 VI/2021 7.500,00 zł, IX/2021 7.500,00 zł, XII/2021 7.500,00 zł,  
 III/2022 7.500,00 zł, VI/2022 7.500,00 zł, IX/2022 7.500,00 zł, XII/2022 7.500,00 zł,  
 III/2023 10.000,00 zł, VI/2023 10.000,00 zł, IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł,  
 III/2024 12.000,00 zł, VI/2024 12.000,00 zł, IX/2024 15.997,34 zł  
 Termin spłaty 30.09.2024 r.

- 15) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 153/2020/232/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 31.03.2021 r. 351.000,00 zł;  
 W 2021 planowane jest uruchomienie II transzy pożyczki w kwocie 39.000,00 zł.  
 IX/2021 21.500,00 zł, XII/2021 21.500,00 zł,  
 III/2022 21.500,00 zł, VI/2022 21.500,00 zł, IX/2022 21.500,00 zł, XII/2022 21.500,00 zł,  
 III/2023 21.500,00 zł, VI/2023 21.500,00 zł, IX/2023 21.500,00 zł, XII/2023 21.500,00 zł,  
 III/2024 21.500,00 zł, VI/2024 21.500,00 zł, IX/2024 21.500,00 zł, XII/2024 21.500,00 zł,  
 III/2025 21.500,00 zł, VI/2025 21.500,00 zł, IX/2025 21.500,00 zł, XII/2025 24.500,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2025 r.
5. Aktualnie Gmina Porąbka **nie ma żadnych zadłużeń przeterminowanych**.
6. Forma zabezpieczenia wszystkich dotychczasowych kredytów i pożyczek: **weksel In blanco**.
7. Gmina Porąbka nie udzieliła żadnych gwarancji, poręczeń, itp.
8. Plan wydatków majątkowych na 03/2021r. – **6.542.489,75 zł**.
9. Najważniejsze plany rozwojowe gminy na najbliższe lata to kontynuacja budowy infrastruktury kanalizacyjnej, drogowej, termomodernizacja budynków komunalnych, dofinansowanie przydomowych oczyszczalni ścieków oraz wymiany kotłów c.o.
10. Źródła dochodów bieżących gminy: dochody własne oraz dochody pozostałe związane z realizacją zadań wynikających z odrębnych ustaw (subwencje i dotacje). Główne źródła dochodów własnych gminy to wpływy z podatków i opłat lokalnych – ok.19,3% dochodów ogółem oraz udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (podatek dochodowy od osób prawnych i fizycznych) – 21,6%. Z kolei subwencje to około 19,9% dochodów ogółem, zaś dotacje celowe na zadania własne, zlecone, powierzone (bez dotacji unijnych) – 32,7% dochodów ogółem.
11. Struktura wiekowa społeczności lokalnej, udział mieszkańców w wieku produkcyjnym stan na **31.12.2020 r.** :
- przedział wiekowy: 0-3 liczba osób: 633
  - przedział wiekowy: 4-7 liczba osób: 676
  - przedział wiekowy: 8-15 liczba osób: 1390
  - przedział wiekowy: 16-18 liczba osób: 450
  - przedział wiekowy: 19-64 liczba osób: 9854
  - wiek: < 64 liczba osób: 2374
  - Łącznie liczba mieszkańców: osób 15377
12. Ilość podmiotów gospodarczych: około **820 podmiotów**.
13. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Gminy Porąbka do SWZ zostają dołączone następujące dokumenty (opisane jako załączniki do OPZ):
- 1) Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.
  - 2) Uchwała budżetowa gminy na 2021 r.
  - 3) Uchwała ws WPF Gminy na lata 2021-2031
  - 4) Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozy kwoty długu.
  - 5) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu.
  - 6) Rb-Z - sprawozdania o stanie zobowiązań samorządu za IV kw.2020 r.
  - 7) Rb-NDS - sprawozdania o nadwyżce, deficycie samorządu za IV kw.2020 r
  - 8) Rb-N- sprawozdanie o stanie należności za IV kw.2020 r
  - 9) Sprawozdania RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za IV kw.2020 r.
  - 10) Sprawozdania RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za IV kw.2020 r.
  - 11) Sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych (Rb-PDP) za 2020 r.
  - 12) Informacja o stanie mienia komunalnego na dzień 31.12.2020 r.
  - 13) Opinia RIO o wnioskowanym kredycie.
  - 14) Zaświadczenie o niezaleganiu w płatnościach z Urzędu Skarbowego.
  - 15) Uchwała Rady Gminy Porąbka w sprawie zmian w WPF na lata 2021-2031.
  - 16) Sprawozdanie finansowe jednostki samorządu terytorialnego za 2019 rok.
  - 17) Uchwała Rady Gminy powołująca Skarbnika Gminy.

- 18) Zaświadczenie o powołaniu Pana Pawła Zemanka na Wójta Gminy Porąbka
- 19) Zaświadczenie o numerze REGON.
- 20) Potwierdzenie nadania numeru NIP.
- 21) Informacja o rachunku bankowym gminy, na który mają być przekazane środki z kredytu
- 22) Oświadczenie o terminowości wywiązywania się ze zobowiązań przez Urząd Gminy.

**III. HARMONOGRAM SPŁAT RAT KAPITAŁOWYCH I ODSETKOWYCH**

ROK	ROCZNA WYSO. SPŁATY W PLN	WYSOKOŚĆ RATY KAPITAŁU W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH SPŁAT ODSETEK W PLN											
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
2021	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0
2022	100 000	6 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500
2023	300 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
2024	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2025	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2026	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2027	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2028	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2029	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2030	340 000	21 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
2031	320 000	64 000	64 000	64 000	64 000	64 000	-	-	-	-	-	-	-
9 lat	łącznie 3 100 000,00 PLN												

