

**WARUNKI EMISJI OBLIGACJI
GMINY MIEJSKIEJ KRAKÓW
SERIA B24**

I. EMITENT

Gmina Miejska Kraków („Emitent”)
z siedzibą w Krakowie, pl. Wszystkich Świętych 3-4, 31-004 Kraków
www.bip.krakow.pl
REGON: 351554353, NIP: 676-10-13-717

II. OBLIGACJE

Obligacje na okaziciela Gminy Miejskiej Kraków oznaczone jako seria B24 („Obligacje”)

III. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. b i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 609 i 721)
- art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, 1273, 1407, 1429, 1641, 1693 i 1872, z 2024 r. poz. 858)
- art. 2 pkt 5 i art. 33 pkt 2 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2024 r. poz. 708)
- Uchwała Nr IX/170/24 Rady Miasta Krakowa z dnia 11 września 2024 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych Gminy Miejskiej Kraków

IV. DEFINICJE

Data Płatności Odsetek	-	dzień wypłaty Kwoty Odsetek określony w pkt. XI Warunków Emisji,
Data Ustalenia Oprocentowania	-	dzień ustalenia oprocentowania na dany Okres Odsetkowy określony w pkt. XI Warunków Emisji,
Data Ustalenia Praw		drugi Dzień Roboczy przed Datą Płatności Odsetek lub Datą Wykupu określony w pkt. XI Warunków Emisji,
Data Wykupu	-	każdy z dni, w których będą dokonywane płatności Kwot Wykupu określony w pkt. XI Warunków Emisji
Depozyt	-	system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzony przez KDPW,
Dzień Roboczy	-	każdy dzień oprócz sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym KDPW prowadzi działalność operacyjną,
Kwota Odsetek	-	kwota należna Obligatariuszowi z tytułu nabycia Obligacji, obliczona zgodnie z pkt. XI

Kwota Wykupu	-	Warunków Emisji, kwota równa części wartości nominalnej Obligacji, wypłacana Obligatariuszom w Dacie Wykupu zgodnie z pkt. IX Warunków Emisji,
Marża	-	marża stanowiąca składnik Oprocentowania, zgodnie z pkt. XI Warunków Emisji,
Obligatariusz	-	osoba będąca posiadaczem rachunku papierów wartościowych, na którym są zapisane Obligacje, legitymowana do otrzymywania Kwoty Odsetek i Kwoty Wykupu,
Okres Odsetkowy	-	okres, w którym będą naliczane odsetki zgodnie z pkt. XI Warunków Emisji,
Oprocentowanie	-	stopa procentowa Obligacji ustalona zgodnie z pkt. XI Warunków Emisji,
Ustawa o obligacjach	-	ustawa z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2024 r. poz. 708)

V. STATUS PRAWNY OBLIGACJI

Obligacje są papierami wartościowymi emitowanymi w serii oznaczonej jako B24. Obligacje nie mają formy dokumentu i zostaną zarejestrowane w Depozycie. Wypłata odsetek i wykup Obligacji będą dokonywane bez pośrednictwa KDPW lub za pośrednictwem KDPW zgodnie z odpowiednimi regulacjami KDPW. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności pomiędzy niniejszymi warunkami emisji a obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW dotyczącymi wypłaty odsetek i wykupu Obligacji wiążący charakter będą miały odpowiednie regulacje KDPW. Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego nieodwołalnie i bezwarunkowo do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie Kwoty Wykupu i Kwoty Odsetek, w sposób i na zasadach określonych w niniejszych Warunkach Emisji. Obligacje stanowią bezpośrednie, bezwarunkowe, niepodporządkowane i niezabezpieczone zobowiązania Emitenta, które są równe i bez pierwszeństwa zaspokojenia względem siebie oraz względem wszystkich pozostałych obecnych lub przyszłych niezabezpieczonych i niepodporządkowanych zobowiązań Emitenta.

VI. CEL EMISJI

Celem emisji obligacji jest pozyskanie środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji, zaciągniętych pożyczek i kredytów.

VII. WIELKOŚĆ EMISJI

Emitent wyemituje 200.000 (dwieście tysięcy) obligacji serii B24 o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda na łączną kwotę 200.000.000 zł (dwieście milionów złotych).

VIII. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA

Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 1.000 zł (jeden tysiąc złotych). Cena emisyjna jednej obligacji jest równa wartości nominalnej i wynosi 1.000 zł (jeden tysiąc złotych).

IX. DATA EMISJI I DATA WYKUPU

Emitent określił datę emisji Obligacji **na dzień 28 października 2024 r.** Obligacja o wartości nominalnej 1.000 zł zostanie wykupiona zgodnie z poniższym harmonogramem:

- 100 zł w dniu 25 listopada 2030 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2031 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2032 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2033 r.,
- 100 zł w dniu 27 listopada 2034 r.,
- 100 zł w dniu 26 listopada 2035 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2036 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2037 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2038 r.,
- 100 zł w dniu 25 listopada 2039 r.

X. WARUNKI WYKUPU

Osobami uprawnionymi do otrzymania Kwoty Wykupu będą Obligatariusze będący posiadaczami Obligacji w Dacie Ustalenia Praw w odpowiednio w dwunastym, czternastym, szesnastym, osiemnastym, dwudziestym, dwudziestym drugim, dwudziestym czwartym, dwudziestym szóstym, dwudziestym ósmym i trzydziestym Okresie Odsetkowym, określonych w pkt. XI Warunków Emisji.

Wykup zostanie dokonany bez pośrednictwa KDPW lub za pośrednictwem KDPW oraz firm inwestycyjnych prowadzących rachunki papierów wartościowych Obligatariuszy poprzez przelew Kwoty Wykupu na rachunek Obligatariusza. Miejscem spełnienia świadczenia będzie siedziba podmiotu prowadzącego rachunek Obligatariusza, a momentem spełnienia świadczenia uznanie rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. W Dacie Wykupu Obligacje zostaną umorzone.

Jeżeli Data Wykupu będzie przypadająca na dzień nie będący Dniem Roboczym Obligatariusz otrzyma płatność Kwoty Wykupu w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie.

W przypadku opóźnienia w zapłacie Kwoty Wykupu Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta odsetek ustawowych za opóźnienie za każdy dzień opóźnienia aż do dnia faktycznej zapłaty.

W 2039 roku Emitent ma prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji za cenę równą pozostałej do wykupu wartości nominalnej Obligacji, powiększonej o naliczone odsetki na dzień planowanego wcześniejszego wykupu, pod warunkiem przesłania komunikatu w systemie ESPI z informacją o skorzystaniu przez Emitenta z tego prawa nie później niż na dwadzieścia Dni Roboczych przed planowaną datą wcześniejszego wykupu.

XI. SPOSÓB USTALANIA OPROCENTOWANIA

Oprocentowanie będzie zmienne wypłacane w półrocznych Okresach Odsetkowych, z zastrzeżeniem, że pierwszy Okres Odsetkowy może trwać maksymalnie dwanaście miesięcy. Okresy Odsetkowe oraz Daty Ustalenia Oprocentowania, Daty Płatności Odsetek, Daty Wykupu i Daty Ustalenia Praw zostały określone poniżej:

Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy Dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Data Ustalenia Oprocentowania w danym Okresie Odsetkowym	Liczba dni Okresu Odsetkowego	Data Płatności Odsetek	Data Wykupu	Data Ustalenia Praw
1	28.10.2024	25.05.2025	24.10.2024	210	26.05.2025		22.05.2025
2	26.05.2025	24.11.2025	22.05.2025	183	25.11.2025		21.11.2025
3	25.11.2025	24.05.2026	21.11.2025	181	25.05.2026		21.05.2026
4	25.05.2026	24.11.2026	21.05.2026	184	25.11.2026		23.11.2026
5	25.11.2026	24.05.2027	23.11.2026	181	25.05.2027		21.05.2027
6	25.05.2027	24.11.2027	21.05.2027	184	25.11.2027		23.11.2027
7	25.11.2027	24.05.2028	23.11.2027	182	25.05.2028		23.05.2028
8	25.05.2028	26.11.2028	23.05.2028	186	27.11.2028		23.11.2028
9	27.11.2028	24.05.2029	23.11.2028	179	25.05.2029		23.05.2029
10	25.05.2029	25.11.2029	23.05.2029	185	26.11.2029		22.11.2029
11	26.11.2029	26.05.2030	22.11.2029	182	27.05.2030		23.05.2030
12	27.05.2030	24.11.2030	23.05.2030	182	25.11.2030	25.11.2030	21.11.2030
13	25.11.2030	25.05.2031	21.11.2030	182	26.05.2031		22.05.2031
14	26.05.2031	24.11.2031	22.05.2031	183	25.11.2031	25.11.2031	21.11.2031
15	25.11.2031	24.05.2032	21.11.2031	182	25.05.2032		21.05.2032
16	25.05.2032	24.11.2032	21.05.2032	184	25.11.2032	25.11.2032	23.11.2032
17	25.11.2032	24.05.2033	23.11.2032	181	25.05.2033		23.05.2033
18	25.05.2033	24.11.2033	23.05.2033	184	25.11.2033	25.11.2033	23.11.2033
19	25.11.2033	24.05.2034	23.11.2033	181	25.05.2034		23.05.2034
20	25.05.2034	26.11.2034	23.05.2034	186	27.11.2034	27.11.2034	23.11.2034
21	27.11.2034	24.05.2035	23.11.2034	179	25.05.2035		22.05.2035
22	25.05.2035	25.11.2035	22.05.2035	185	26.11.2035	26.11.2035	22.11.2035
23	26.11.2035	25.05.2036	22.11.2035	182	26.05.2036		22.05.2036
24	26.05.2036	24.11.2036	22.05.2036	183	25.11.2036	25.11.2036	21.11.2036
25	25.11.2036	24.05.2037	21.11.2036	181	25.05.2037		21.05.2037
26	25.05.2037	24.11.2037	21.05.2037	184	25.11.2037	25.11.2037	23.11.2037
27	25.11.2037	24.05.2038	23.11.2037	181	25.05.2038		21.05.2038
28	25.05.2038	24.11.2038	21.05.2038	184	25.11.2038	25.11.2038	23.11.2038
29	25.11.2038	24.05.2039	23.11.2038	181	25.05.2039		23.05.2039
30	25.05.2039	24.11.2039	23.05.2039	184	25.11.2039	25.11.2039	23.11.2039

Oprocentowanie w danym Okresie Odsetkowym będzie równe stawce WIBOR6M z Daty Ustalenia Oprocentowania dla tego Okresu Odsetkowego powiększonej o Marżę, zastrzeżeniem, że Oprocentowanie Obligacji nie może być niższe niż zero. Stawka WIBOR6M oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR wyznaczony przez GPW Benchmark S.A. (lub każdego jej oficjalnego następcę). Marża wynosi 0,69%.

Kwota Odsetek należnych za dany Okres Odsetkowy od jednej Obligacji zostanie obliczona według następującej formuły:

$$K = O * N * D / 365, \text{ gdzie:}$$

K – kwota odsetek od jednej Obligacji

O – Oprocentowanie

N – wartość nominalna jednej Obligacji (pomniejszona o część wartości nominalnej Obligacji wykupionej w poprzednich okresach odsetkowych)

D – liczba dni w danym Okresie Odsetkowym

Kwota Odsetek od jednej Obligacji zostanie zaokrąglona do jednego grosza.

Kwota Odsetek należnych od Emitenta od Obligacji w danym Okresie Odsetkowym stanowi iloczyn Kwoty Odsetek od jednej Obligacji i liczby Obligacji.

XII. WARUNKI WYPŁATY OPROCENTOWANIA

Osobami uprawnionymi do otrzymania Kwoty Odsetek będą Obligatariusze będący posiadaczami Obligacji w Dacie Ustalenia Praw

Wypłata Kwoty Odsetek zostanie dokonana bez pośrednictwa KDPW lub za pośrednictwem KDPW oraz firm inwestycyjnych prowadzących rachunki papierów wartościowych Obligatariuszy poprzez przelew Kwoty Odsetek na rachunek Obligatariusza. Miejszem spełnienia świadczenia będzie siedziba podmiotu prowadzącego rachunek Obligatariusza, a momentem spełnienia świadczenia uznanie rachunku papierów wartościowych Obligatariusza.

Jeżeli Data Płatności Odsetek będzie przypadła na dzień nie będący Dniem Roboczym Obligatariusz otrzyma płatność w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu bez prawa żądania odsetek za opóźnienie

W przypadku opóźnienia w zapłacie Kwoty Odsetek Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta odsetek ustawowych za opóźnienie za każdy dzień opóźnienia aż do dnia faktycznej zapłaty.

XIII. PODATKI I POTRĄCENIA

Wypłata Kwoty Odsetek i Kwoty Wykupu należnych Obligatariuszowi podlegać będzie wszelkim obowiązującym przepisom podatkowym i innym właściwym przepisom prawa polskiego.

XIV. WYSOKOŚĆ I FORMY EWENTUALNEGO ZABEZPIECZENIA

Wierzytelności wynikające z Obligacji nie są zabezpieczone. Zgodnie z art. 13 Ustawy o obligacjach Emitent odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania wynikające z Obligacji.

XV. ZMIANA WARUNKÓW EMISJI

Warunki emisji mogą zostać zmienione w następstwie jednobrzmiących porozumień zawartych przez Emitenta z każdym z Obligatariuszy.

XVI. PRZEDAWNIE

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się z upływem 10 lat.

XVII. PRAWO WŁAŚCIWE

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie spory związane z Obligacjami poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Emitenta.

XVIII. INFORMACJE DODATKOWE

Oświadczenie o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji może zostać złożone w postaci elektronicznej.