

Załącznik nr 1 do Propozycji nabycia Obligacji serii E21

**WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA WOJEWÓDZTWA
MAŁOPOLSKIEGO SERII E21**

**o łącznej wartości nominalnej 35 000 000 złotych
i wartości nominalnej 1 000 złotych każda**

1. Terminy pisane dużą literą w niniejszych warunkach emisji mają następujące znaczenie:

Bank, Agent Emisji,	Bank Gospodarstwa Krajowego w siedzibą w Warszawie
<u>Agent Płatniczy</u>	KDPW
Cena Wykupu	cena równa wartości nominalnej jednej Obligacji
Data Emisji	dzień, w którym zgodnie z prawem powstają prawa z Obligacji
Data Płatności Odsetek	dzień, w którym odsetki należne Obligatariuszom stają się wymagalne, tj. pierwszy dzień po ostatnim dniu danego Okresu Odsetkowego
Data Wykupu	data, w której zgodnie z Warunkami Emisji, Emitent jest zobowiązany dokonać Wykupu Obligacji
Data Wcześniejszego Wykupu	dzień, w którym nastąpił wcześniejszy Wykup Obligacji, tj. Wykup Obligacji dokonany przed Datą Wykupu
Dzień Roboczy	Dzień, w którym centrala Banku oraz KDPW są otwarte dla prowadzenia zwykłej działalności
Dzień Stawki	dzień, z którego opublikowany WIBOR powinien być podstawą dla obliczenia Kuponu
Emitent	Województwo Małopolskie ul. Basztowa 22, 31-156 Kraków, NIP: 6762178337
Ewidencja	ewidencja osób uprawnionych z Obligacji utworzona przez Agentą Emisji, zgodnie z art. 7a Ustawy o Obrocie oraz obejmująca, od czasu rejestracji Obligacji przez KDPW, Obligatariuszy, których Obligacje są zapisane na koncie depozytowym sponsora emisji prowadzonym przez KDPW dla Depozytariusza
Godziny Robocze	od 8.00 do 16.00 w Dniu Roboczym
Korekta	ustalona zgodnie z obowiązującymi przepisami lub rekomendacjami podmiotów nadzorujących wartość do zastosowania do WIBOR lub innej stawki referencyjnej, która ją zastąpi, dla potrzeb ustalania Kuponu w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zdarzenia dotyczącego stawki referencyjnej dla świadczeń z Obligacji. Korekta modyfikuje wartość stawki referencyjnej o ustaloną marżę. Wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona poprzez przedstawienie wzoru lub metody obliczenia.
Krajowy Depozyt (lub KDPW)	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
Kupon	odsetki należne Obligatariuszom zgodnie z Warunkami Emisji
Obligacje	obligacje serii E21 wyemitowane przez Emitenta
Obligatariusz (Obligatariusze)	podmiot, któremu przysługują prawa z Obligacji
Oferta Prywatna	oferta nabycia Obligacji, w rozumieniu Rozporządzenia, dla których przepisy Ustawy o Ofercie Publicznej ani Rozporządzenia nie wymagają udostępnienia prospektu emisyjnego ani memorandum informacyjnego
Okres Odsetkowy	okres ustalany zgodnie z ust. 18. pkt 6)
PLN	złoty
Podmiot Wyznaczający	administrator WIBOR lub właściwy organ nadzoru nad WIBOR lub administratorem WIBOR lub Narodowy Bank Polski lub inny uprawniony organ administracji publicznej lub grupa robocza,

	stowarzyszenie lub organizacja, która została oficjalnie wyznaczona do zarządzania WIBOR lub inny podmiot opracowujący WIBOR
Rozporządzenie	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE
Ustawa o Obrocie	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r., poz. 89 późn. zm.)
Ustawa o Obligacjach	ustawa z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach (Dz.U. z 2020 r., poz. 1208 z późn. zm.),
Warunki Emisji	Niniejsze warunki emisji Obligacji
WIBOR	stawka referencyjna WIBOR 6M (stawka WIBOR ustalona dla terminu 6-miesięcznego) opracowywana przez GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który przejmie jej opracowywanie
Wcześniejszy Wykup	Wykup Obligacji następujący w Dacie Wcześniejszego Wykupu
Wykup Obligacji	wykup Obligacji, tj. spełnienie przez Emitenta wszystkich zobowiązań wynikających z Obligacji powodujące umorzenie Obligacji lub nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia
Zdarzenie Istotnej Zmiany Dotyczącej WIBOR	ogłoszenie przez administratora WIBOR, że nastąpiła istotna zmiana dotycząca opracowywania WIBOR
Zdarzenie Zaprzestania Publikacji WIBOR	oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu administratora WIBOR, Komisji Nadzoru Finansowego lub Narodowego Banku Polski, stwierdzające, że WIBOR przestał lub przestanie być obliczany

2. Emitentem Obligacji jest Województwo Małopolskie.
3. Podstawą prawną emisji Obligacji jest:
 - 1) Ustawa o Obligacjach,
 - 2) Uchwała Nr XXXIX/533/21 Sejmiku Województwa Małopolskiego z dnia 24 maja 2021 roku w sprawie emisji obligacji Województwa Małopolskiego,
 - 3) Uchwała Nr XLV/618/21 Sejmiku Województwa Małopolskiego z dnia 27 września 2021 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXIX/533/21 Sejmiku Województwa Małopolskiego z dnia 24 maja 2021 roku w sprawie emisji obligacji Województwa Małopolskiego.
4. Obligacje są oferowane do nabycia na rynku pierwotnym w trybie Oferty Prywatnej.
5. Obligacje są obligacjami na okaziciela.
6. Obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi.
7. Obligacje podlegają rejestracji w KDPW.
8. Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia wynosi 35 000 sztuk.
9. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1 000 PLN;
10. Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji proponowanych do nabycia wynosi 35 000 000 PLN;
11. Data Emisji została ustalona na dzień 21 grudnia 2021 roku.
12. Datą Wykupu jest 21 grudnia 2030 roku.
13. Świadczenia wynikające z Obligacji mają wyłącznie charakter pieniężny i będą realizowane w PLN.
14. Cena emisyjna jednej Obligacji wynosi 1 000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych).
15. Cena Wykupu Obligacji jest równa jej wartości nominalnej jednej Obligacji.
16. Celem Emisji Obligacji jest:
 - a) sfinansowanie w 2021 roku planowanego deficytu Województwa Małopolskiego wynikającego z konieczności sfinansowania zadań majątkowych ujętych w budżecie Województwa Małopolskiego, oraz
 - b) spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w roku 2021.

17. Obligacje są oprocentowane.

18. Zasady wyliczenia Kuponu:

- 1) Oprocentowanie jest oparte na zmiennej stopie procentowej i ustalane w oparciu o WIBOR opublikowany na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem kolejnego Okresu Odsetkowego, powiększony o stawkę marży.
- 2) Stawka marży wynosi 0,83%,
- 3) Kupon dla Obligacji naliczany jest z dokładnością do 2 miejsc po przecinku,
- 4) Oprocentowanie dla jednej Obligacji będzie naliczane na podstawie następującego wzoru:

$$K = N * (S+M) * D/365$$

gdzie:

S – stawka WIBOR ustalana zgodnie z pkt 1), z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Warunków Emisji

M – stawka marży zgodnie z pkt 2)

D – liczba dni kalendarzowych w danym Okresie Odsetkowym

N – wartość nominalna Obligacji

- 5) Stawka WIBOR do potrzeb obliczenia oprocentowania zaokrąglana jest do 2 miejsc po przecinku. W przypadku, gdy stawka WIBOR osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0%.
- 6) Okresy Odsetkowe są kolejnymi, bezpośrednio przypadającymi po sobie okresami, o długości 6 miesięcy, z zastrzeżeniem że pierwszy okres odsetkowy trwa od Daty Emisji Obligacji (włącznie z tym dniem) do dnia 21 czerwca 2022 roku (z wyłączeniem tego dnia) a ostatni Okres Odsetkowy kończy się, odpowiednio, w Dacie Wykupu lub Dacie Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

19. Zdarzenia dotyczące WIBOR:

W przypadku, gdy stawka WIBOR, o której mowa w ust. 18, zostanie zastąpiona inną stawką referencyjną, zmienna stopa procentowa będzie równa takiej stawce referencyjnej podanej przez podmiot będący jej administratorem (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych, jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszu inwestycyjnego i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014) z uwzględnieniem ew. Korekty.

20. W okresie, w którym Emitent opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek świadczeń z Obligacji, są one oprocentowane w maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie, dopuszczalnej na gruncie kodeksu cywilnego. W takiej sytuacji spłaty dokonywane przez Emitenta są zaliczane kolejno na spłatę Kuponów (od najdłuższej wymagalnego), a po spłacie wszystkich wymagalnych Kuponów na spłatę Ceny Wykupu.

21. Ustala się następujące zasady wypłaty świadczeń z Obligacji:

- 1) Spełnianie świadczeń z Obligacji jest dokonywane za pośrednictwem KDPW,
- 2) Wypłaty świadczeń z Obligacji będą dokonywane na rachunek Obligatariusza,
- 3) Z zastrzeżeniem pkt 5, wypłata Kuponu będzie dokonywana w pierwszym Dniu Roboczym po ostatnim dniu danego Okresu Odsetkowego,
- 4) Z zastrzeżeniem ust. 24 poniżej, w, odpowiednio, Dacie Wykupu lub Dacie Wcześniejszego Wykupu w odniesieniu do każdej Obligacji wypłacana jest Cena Wykupu oraz Kupon,
- 5) Jeżeli Data Płatności Odsetek lub Data Wykupu przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym spełnienie świadczenia wynikającego z Obligacji następuje w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu bez prawa do żądania dodatkowych odsetek z tego tytułu,
- 6) Z zastrzeżeniem bezwzględnych postanowień prawa, uprawnionymi do otrzymania świadczeń Obligacji są podmioty będące Obligatariuszami na koniec dnia, przypadającego na 5 Dni Roboczych przed terminem wypłaty świadczeń z Obligacji,
- 7) Jeżeli przekazane Agentowi Płatniczemu środki pieniężne nie wystarczą na dokonanie wykupu wszystkich Obligacji lub wypłatę Kuponu, Agent Płatniczy z przekazanych środków

- pieniężnych dokona – w imieniu Emitenta – częściowego Wykupu Obligacji lub wypłaty części Kuponu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez danego Obligatariusza Obligacji (po potrąceniu ewentualnych opłat pobieranych przez KDPW z tytułu rozliczenia płatności).
22. Obligacje podlegają Wcześniejszemu Wykupowi w przypadkach przewidzianych Ustawą o Obligacjach, w szczególności na żądanie danego Obligatariusza.
 23. Możliwe jest dokonanie Wcześniejszego Wykupu w drodze osobnej umowy pomiędzy Emitentem a danym Obligatariuszem. W takim przypadku nabycie Obligacji, w tym płatność ceny nabycia, następują na warunkach uzgodnionych przez strony i mogą odbiegać od tych określonych w Warunkach Emisji.
 24. Agent Emisji wykonuje zadania agenta emisji przewidziane w Ustawie o Obrocie.
 25. Rejestracja i depozyt obligacji są prowadzone przez KDPW
 26. Bank nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Emitenta wynikające z Obligacji. W zakresie wykonywania przez Bank funkcji Agent Emisji Bank opiera się na dokumentach i oświadczeniach otrzymanych od Emitenta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za okoliczności wynikające ze złożenia przez Emitenta nieprawdziwych, nieważnych, niekompletnych lub nieskutecznych Dokumentów i Oświadczeń. W zakresie odpowiedzialności Banku związanej z wykonywaniem pozostałych czynności na rzecz Obligatariuszy stosuje się Regulamin Działalności Powierniczej i Prowadzenia Rachunków Depozytowych w Banku Gospodarstwa Krajowego.
 27. Ustala się następujące zasady dokonywania zawiadomień:
 - 1) Wszelkie zawiadomienia wynikające lub związane z Obligacjami i kierowane do Emitenta powinny mieć formę pisemną i o ile nie zastrzeżono inaczej, powinny być dokonane w języku polskim, w formie:
 - a. listu poleconego ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru,
 - b. faksu z potwierdzeniem, przy czym przez faks z potwierdzeniem rozumie się odesłane pismem lub faksem potwierdzenie otrzymania faksu, przy czym dopuszcza się również formę elektroniczną dla przekazywania kopii korespondencji, która następnie zostanie niezwłocznie dostarczona adresatowi w oryginale,
 - c. przesyłki dostarczonej przez firmę kurierską,
 - d. wręczonej w dowolny sposób Marszałkowi Województwa Małopolskiego lub osobom przez niego upoważnionym, po uprzednim powiadomieniu przez Marszałka Województwa Małopolskiego o ich upoważnieniu.
 - 2) Zawiadomienie dokonane zgodnie z powyższym, ale otrzymane w dniu innym niż Dzień Roboczy albo po Godzinach Roboczych, będzie uważane za doręczone następnego Dnia Roboczego.
 - 3) Wszelkie zawiadomienia wynikające lub związane z niniejszą emisją Obligacji będą uznane za skutecznie doręczone:
 - a. jeżeli zostały wysłane listem poleconym, dostarczone przez firmę kurierską lub wręczone Marszałkowi Województwa Małopolskiego lub osobie przez niego upoważnionej – w dniu doręczenia, dostarczenia, wręczenia lub w dniu potwierdzonej przez firmę kurierską odmowy odbioru,
 - b. jeżeli zostały wysłane przekazem faksowym – w dniu uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji;Zawiadomienia dokonane z naruszeniem zasad określonych w niniejszym punkcie nie wywołują skutków prawnych.
 - 4) Adresy Obligatariuszy będą ustalane w oparciu o dane zawarte w Ewidencji lub za pośrednictwem KDPW;
 28. Emitent nie jest uprawniony do jednostronnej zmiany warunków emisji Obligacji zgodnie z art. 7 ust. 2 Ustawy o Obligacjach;
 29. Adres strony internetowej Emitenta: <https://www.malopolska.pl/> Adres samorządowego Biuletynu Informacji Publicznej: <https://bip.malopolska.pl/umwm>
 30. Administratorem danych osobowych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych

w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej: rozporządzenie RODO) będzie Agent Emisji, Emitent niniejszym informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane Obligatariuszy w związku z prowadzoną przez Bank Ewidencją, w celu realizacji praw związanych z lub wynikających z Obligacji. W związku z powyższym Emitent informuje, iż:

- 1) administratorem danych osobowych będzie Bank Gospodarstwa Krajowego, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa;
- 2) kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl, tel. (+48 22) 599-81-89;
- 3) wszelkie dane osobowe pozyskane w związku z prowadzeniem Ewidencji będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
- 4) dane osobowe będą przechowywane przez okres prowadzenia Ewidencji przez Agenta Emisji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń;
- 5) przysługuje im prawo dostępu do ww. danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- 6) przysługuje im prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Kraków, dnia 16 grudnia 2021 roku

W imieniu Emitenta: _____

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez Witold
Kozłowski; UMWM
Data: 2021.12.16 15:13:36 CET

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany
przez Marta Tylak;
UMWM
Data: 2021.12.16
12:47:42 CET

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany
przez Lukasz Smółka;
UMWM
Data: 2021.12.16
15:46:49 CET