



Wyjaśnienie nr 1 do SWZ

w zamówieniu pn.

Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu dla Gminy Połaniec oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

W związku z zapytaniem Wykonawcy do SWZ w w/w postępowaniu, Zamawiający wyjaśnia:

Zadane pytania:

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
 - b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź:

Pkt 1 lit. a: Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pkt 1 lit. b: Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego.

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:
*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zapisu.

3. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza takiego zapisu.

4. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym



GMINA POŁANIEC

prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Odpowiedź: Zapis dotyczący przedmiotu pytania zawiera pkt 5 projektowanych postanowień umownych

5. Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?
Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

6. Prosimy o wskazanie czy:
- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? - TAK/NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? – TAK/ NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?-
TAK/ NIE
 - d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków -TAK/
NIE
 - e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? -TAK/ NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
 - f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? – TAK/ NIE
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź:

a/ NIE

b/ NIE



GMINA POŁANIEC

c/ NIE

d/ NIE

e/ NIE

f/ NIE

7. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź:

a/ - 577 tys.

b/ Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Połańcu Sp. z o.o.

- poręczenie dotyczy pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW

- poręczenie obejmuje kapitał i odsetki

- pierwotna kwota poręczenia to 2.273.973,96 zł

- Saldo na dzień 31.12.2023 -577.399,50

na dzień 31.12.2024 -436.124,38

na dzień 31.12.2025 - 298,156,90

na dzień 31.12.2026 - 163.556,49

na dzień 31.12. 2027 - 0,00

- NIE dokonywano wypłat z poręczenia.

8. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):



GMINA POŁANIEC

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedź:



GMINA POŁANIEC

9. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź: Otrzymano środki w kwocie 132.339,00 zł.

10. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:
- został jednoznacznie określony,
 - został wyceniony.

Odpowiedź: Majątek przeznaczony do sprzedaży został jednoznacznie określony i wyceniony.

11. Prosimy o informację:
- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2023,
 - o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.

Odpowiedź: W roku 2023 roku ogłoszono przetargi na sprzedaż majątku na kwotę 2 669 100,00 zł oraz taką samą kwotę planuje się uzyskać.

12. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?

Odpowiedź: Wszystkie przetargi na sprzedaż majątku były skuteczne.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

- 13. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
- ochronę przed suszą, - TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
 - przeciwdziałanie skutkom upałów -TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
 - ochronę przed powodzią -TAK/NIE/ NIE DOTYCZY
 - ochronę przed podtopieniami -TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
 - przeciwdziałanie niedoborom wody – TAK/ NIE/NIE DOTYCZY

Odpowiedź:

a/ TAK

b/ NIE

c/ TAK

d/TAK

e/ TAK



GMINA POŁANIEC

14. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- a. instalacje OZE - TA/ NIE/ NIE DOTYCZY
- b. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne – TAK/ NIE/NIE DOTYCZY
- c. termomodernizacje budynków, - TAK/NIE/ NIE DOTYCZY
- d. poprawę efektywności wykorzystania energii,- TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
- e. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu -TAK/NIE/ NIE DOTYCZY
- f. zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- g. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- h. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Odpowiedź:

a/ TAK

b/ TAK

c/ TAK

d/ NIE

e/ TAK

f/ TAK

g/ NIE

h/ TAK

15. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

- a. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej), TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- b. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- c. działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
- d. włączanie grup marginalizowanych, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY



GMINA POŁANIEC

e. wyrównywanie nierówności społecznych. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Odpowiedź: a/ TAK

b/ NIE

c/ TAK

d/ TAK

e/ TAK

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

16. Prosimy o:

- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź:

a/

<u>PGK Sp.z o.o. Połaniec</u>	<u>31.588.500,00</u>	<u>REGON 830337375, 100%</u>
<u>PU PROPOL Sp. z o.o.</u>	<u>7.748.824,00</u>	<u>REGON 830339173, 99,97 %</u>
<u>ZGOK Rzędów</u>	<u>1.489.500,00</u>	<u>REGON 260229356</u>
<u>TARR S.A. Tarnobrzeg</u>	<u>10.000,00</u>	<u>REGON 830169541</u>
<u>Chemomontaż S.A. Pionki</u>	<u>1.310,75</u>	<u>REGON 670537480</u>
<u>SIM SMS Jędrzejów</u>	<u>3.000.000,00</u>	<u>REGON 388865699</u>
<u>PUK Sp. z o.o Połaniec</u>	<u>50.000,00</u>	<u>REGON 526312933, 100 %</u>

W pozostałych przypadkach brak informacji o procentowym udziale w kapitale.

b/ Nie wystąpiły i nie są planowane do przejęcia z mocy prawa zadłużenia dla których gmina jest organem założycielskim.



GMINA POŁANIEC

17. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają 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);
 - c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
 - f) 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.

Odpowiedź:

a/ nie posiada

b/ nie posiadamy planu wniesienia dopłat do kapitału zakładowego

c/ nie posiadamy

d/ nie posiadamy

e/ nie posiadamy umów poręczenia udzielonych po dacie 31.12.2022 roku

f/ nie posiadamy innych wieloletnich zobowiązań.

18. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź: W dniu 21.06.2023 zawarto umowę z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pożyczkę w kwocie 1.366.893,51 z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania : Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Połaniec – ul. Daszyn, Ruszcza, Kraśnik oraz



GMINA POŁANIEC

przydomowych przepompowni ścieków na terenie Gminy Połaniec. Ostateczny termin spłaty pożyczki przypada na dzień 31.10.2029 roku. Obecnie trwają prace objęte dofinansowaniem.

19. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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 w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł

Odpowiedź: Wszystkie zobowiązania regulowane są na bieżąco i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji wymienionych w pytaniu.

20. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Aktualnie nie toczy się przeciwko zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne

21. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź: Zaciągnięte kredyty nie są objęte restrukturyzacją oraz w ostatnim roku nie wystąpiły przeterminowane spłaty tych kredytów.

22. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Bank Spółdzielczy – kwota 2.053.332,00 zł pozostała kwota na sfinansowanie planowanego deficytu dla Gminy Połaniec.

23. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli *pari passu* mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i



GMINA POŁANIEC

- przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
 - 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).
 - 4) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzenia zapisów z pkt 1, 2, 3, 4.

W sprawie stawki WIBOR – postanowienia umowne pkt 5.

24. Prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:

1.	Uchwała budżetowa odpowiednio rady albo sejmiku jednostki samorządu terytorialnego (JST) na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego)
2.	Opinia regionalnej izby obrachunkowej (RIO) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez JST, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt
3.	Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej JST (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian)
4.	Sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za ostatni kwartał
5.	Opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu JST
6.	Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za: 1) ostatni zamknięty rok budżetowy, 2) pierwsze półrocze roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została wydana, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa)
7.	Uchwała odpowiednio rady albo sejmiku jednostki samorządu terytorialnego w sprawie



GMINA POŁANIEC

	zaciągnięcia kredytu (jeżeli dotyczy).
8.	Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

Odpowiedź: Punkt 1, 3, 7 - dokumenty znajdują się na stronie Biuletynu Informacji Publicznej w zakładce Rada Miejska – Uchwały 2022, 2023rok,

Punkt 2, 3, 4, 5, 6 znajdują się na stronie Biuletynu Informacji Publicznej w zakładce – o nas – budżet-sprawozdania za 2022 rok oraz III kwartał 2023 roku,

Punkt 8 Opinię RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu – zapis pkt 4 ppkt 4.4 SWZ – Rozdział IV Opis przedmiotu zamówienia.

BURMISTRZ

/-/ mgr inż. Jacek Benedykt Nowak

Sporządził: Rafał Kiliański
Główny specjalista ds. zamówień publicznych
Tel. 15 8650-084