

Pleszew, dn. 18.05.2023 r.

Nazwa JST:  
Miasto i Gmina Pleszew  
ul. Rynek 1, 63-300 Pleszew

Dotyczy: postępowania na "Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego do kwoty 14 450 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek", nr sprawy: WI.271.3.2023.

W nawiązaniu do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia w przedmiotowym postępowaniu, przedkładam odpowiedzi na następujące pytania:

1) Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (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);

**Odpowiedź: Zamawiający posiada zobowiązania z tytułu rekompensat zgodnie z poniższym wyszczególnieniem:**

	2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wydatki bieżące	822 300,00	822 300,00	822 300,00	822 300,00	307 600,00
wydatki majątkowe	7 498 791,00	6 727 000,00	6 727 000,00	6 727 000,00	1 600 000,00
<b>Razem</b>	<b>8 321 091,00</b>	<b>7 549 300,00</b>	<b>7 549 300,00</b>	<b>7 549 300,00</b>	<b>1 907 600,00</b>

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);

**Odpowiedź: nie**

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

**Odpowiedź: nie**

d) inne wieloletnie zobowiązania, 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: nie**

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

**Odpowiedź: informacja na temat umów kredytowych / umów pożyczek zaciągniętych przez Miasto i Gminę Pleszew wg stanu na 30.04.2023r. zgodnie z poniższą tabelą:**

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	Typ zobowiązania	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia	Kwota pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
1	Konsorcjum bankowe: Bank Spółdzielczy w Pleszewie i SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu  - umowa nr ON/BI/001/20 z dnia 27.08.2020 r.	16 700 000,00	PLN	1-kredyt	27.08.2020 r.	16 700 000,00	10 330 000,00	10.04.2031 r. / odsetki 31.03.2023 r. / kapitał
2	Konsorcjum bankowe: Bank Spółdzielczy w Pleszewie i SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu  - umowa nr ON/BI/001/18 z dnia 19.10.2018 r.	22 000 000,00	PLN	1-kredyt	19.10.2018 r.	22 000 000,00	11 175 000,00	10.02.2027 r. / odsetki 31.01.2027 r. / kapitał
3	Bank Gospodarstw Krajowego z siedzibą w Warszawie  - umowa nr 19/5372 z dnia 22.11.2019 r.	13 000 000,00	PLN	1-kredyt	22.11.2019 r.	10 000 000,00	7 620 000,00	10.11.2027 r. / odsetki 31.10.2027 r. / kapitał
4	Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie  - umowa nr 21/3059 z dnia 29.10.2021 r., aneks nr 1 z dn.26.11.2021 r., aneks nr 2 z dn.22.12.2021 r.	10 000 000,00	PLN	1-kredyt	29.10.2021 r.	1 000 000,00	740 000,00	10.01.2029 r. / odsetki 01.01.2029 r. / kapitał
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Warszawie  - umowa nr 3035/2022/Wn15/OZ-PO-go/P z dnia 04.08.2022 r. o dofinansowanie w formie pożyczki	1 164 066,00	PLN	1-pożyczka	04.08.2022 r.	1 164 066,00	1 137 000,00	20.12.2034 r./odsetki (spłacane na bieżąco w okresach kwartalnych) 20.12.2034 r. / kapitał
6	Bank Spółdzielczy w Pleszewie i Bank Spółdzielczy w Jarocinie  - umowa o kredyt długoterminowy w rachunku kredytowym dla jednostki samorządu terytorialnego nr ON/BI/002/22 z dnia 9.12.2022 r.	17 000 000,00	PLN	1-pożyczka	09.12.2022 r.	12 000 000,00	12 000 000,00	10.01.2035 r. / odsetki 31.12.2034 r. / kapitał
Razem							43 002 000,00	

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

**Odpowiedź:** Z przedmiotowego kredytu zostaną pokryte w 2023 roku zobowiązania z tytułu spłaty wcześniej Zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 4 898 066,00 zł, zgodnie z poniższym wyszczególnieniem:

Lp.	Bank	Kwota spłaty
1.	Konsorcjum bankowe: Bank Spółdzielczy w Pleszewie i SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu  - umowa nr ON/BI/001/20 z dnia 27.08.2020 r.	1 000 000,00 zł
2.	Konsorcjum bankowe: Bank Spółdzielczy w Pleszewie i SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu  - umowa nr ON/BI/001/18 z dnia 19.10.2018 r.	2 750 000,00 zł
3.	Bank Gospodarstw Krajowego z siedzibą w Warszawie  - umowa nr 19/5372 z dnia 22.11.2019 r.	800 000,00 zł
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie  - umowa nr 21/3059 z dnia 29.10.2021 r., aneks nr 1 z dn.26.11.2021 r., aneks nr 2 z dn.22.12.2021 r.	240 000,00 zł

5.	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Warszawie - umowa nr 3035/2022/Wn15/OZ-PO-go/P z dnia 04.08.2022 r. o dofinansowanie w formie pożyczki	108 066,00 zł
6.	Bank Spółdzielczy w Pleszewie i Bank Spółdzielczy w Jarocinie - umowa o kredyt długoterminowy w rachunku kredytowym dla jednostki samorządu terytorialnego nr ON/BI/002/22 z dnia 9.12.2022 r.	0,00 zł
Razem:		4 898 066,00 zł

**Pozostała kwota w wysokości 9 551 934,00 zł przeznaczona zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Miasta i Gminy Pleszew.**

4) 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: Potwierdzam, 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.**

5) Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź: nie posiadamy uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.**

6) 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: Potwierdzam, 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.**

7) Prosimy o wyrażenie zgody, aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy.

**Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy.**

8) 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 restrukturyzację 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: Potwierdzam, 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 restrukturyzację 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).**

9) Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź: Powyżej wymienione zdarzenia nie wystąpiły w Mieście i Gminie Pleszew.**

10) Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022, a jeżeli opinia RIO nie została jeszcze wydana, prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2021.

**Odpowiedź: Opinia Nr SO 2/0954/230/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 27 kwietnia 2023 w sprawie wyrażenia opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu Miasta i Gminy Pleszew za 2022 rok wraz z informacją o stanie mienia i objaśnieniami została opublikowana na stronie internetowej <https://bip.pleszew.pl/> (zakładka: Finanse i majątek komunalny / Rok 2022).**

11) Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

a) 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 przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

**Odpowiedź: nie**

b) 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.

**Odpowiedź: nie**

c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odpowiedź: nie**

d) 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: nie**

**Burmistrz  
Miasta i Gminy Pleszew**

**18.05.2023 r.**

**Skarbnik  
Miasta i Gminy Pleszew**

**dr hab. Arkadiusz Ptak**

**Agnieszka Baurycza**

Za JST  
Osoba/y upoważniona/e przez JST  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis  
osoby/osób upoważnionej/ych