

Do zamieszczenia na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia na: „**Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 10 000 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Trzebownisko na 2024 r.**”

Numer referencyjny nadany sprawie przez zamawiającego: **BR.271.4.4.2024**

## WYJAŚNIENIA ZAMAWIAJĄCEGO DOTYCZĄCE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SWZ)

Na podstawie art. 135 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320 z zm.) zwanej dalej „ustawą”, Zamawiający w odpowiedzi na pytania Wykonawców dotyczące treści SWZ, udziela następujących wyjaśnień:

### Zestaw pytań nr 1

#### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
  - a. 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?  
Ad. 1 NIE
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.

Ad. 2 dopuszczamy

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
  - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
  - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Ad. 3 Kredyt przewidziany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Trzebownisko

4. 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%?



Ad. 4. Stawka WIBOR ma być wyliczona zgodnie z zapisami określonymi w SWZ

5. Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. **Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.**

Ad. 5 NIE

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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. 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?
2. Prosimy o podanie:
- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,  
Ad. 2a Wartość łącznych udzielonych poręczeń – 1.925.644 zł
  - 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Ad. 2b Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa”

Przedmiotem umowy jest poręczenie odsetek od kredytu długoterminowego, poręczenie pożyczki długoterminowej, poręczenie kredytu długoterminowego.

Zobowiązania z tytułu poręczeń na dzień 30.09.2024 r. wynoszą 931.210,58 zł

Nie były realizowane wypłaty z udzielonego poręczenia

3. 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):
- 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.

4. 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.

Ad. 4 Uzupełnienie subwencji ogólnej 4.765.702,95 zł

5. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.

Ad. 5 Wzrost podatków i opłat lokalnych, większe udziały PIT i CIT

6. Prosimy o informację nt występujących wymagalnych należności – z jakiego tytułu występują i jakie są podejmowane środki w celu ich odzyskania.

Ad. 6 Należności wymagalne na dzień 30.09.2024 r. wynoszą – 3.627.734,23 zł.

- należności podatkowe 1 244 094,62 zł
- należności z mienia gminy 3 056,59 zł
- należności od dłużników alimentacyjnych 2 091 611,92 zł
- z tytułu opłat za odpady komunalne 285 981,93 zł
- pozostałe 2 989,17 zł

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ**

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- |                                      |                                      |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| a) ochronę przed suszą,              | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów,  | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| c) ochronę przed powodzią,           | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| d) ochronę przed podtopieniami,      | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |

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

3. 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) ,   | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),  | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| d) włączanie grup marginalizowanych,  | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| e) wyrównywanie nierówności społecznych.  | <b><u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH**

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Ad. 1 Zakład Gospodarki Komunalnej w Trzebowniku Sp. z o.o. – 100 % udziałów



- b. 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.

Ad.1 b nie

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;  
b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

- A. Informacje czy szpital:

a) realizuje program naprawczy?

TAK / NIE

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;  
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

- B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

- C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?

TAK / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.



Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y\*\* własnoręcznym podpisem

---

Za JST

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

Data

(rrrr-mm-dd)

Podpis

osoby/osób  
upoważnionej/yh\*\*

\*\* Niepotrzebne skreślić

*Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bgk.pl](mailto:iod@bgk.pl). Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.*

  
WÓJT  
dr Sławomir Porada