

WSZYSCY WYKONAWCY

Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia,
odpowiedzi na pytania.

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, pn.:

Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 7 500 000 zł

Zamawiający Gmina Miejska Jarosław działając na podstawie na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11.09.2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1320 t.j.) zwanej dalej ustawą Pzp, przekazuje treść zapytań dotyczących Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) wraz z udzielonymi odpowiedziami.

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

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?
2. 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%?
3. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?
4. Prosimy o ujednoczenie zapisów SWZ oraz załączników do SWZ w zakresie przeznaczenia kredytu – zgodnie z SWZ kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Jarosław w wysokości 7 500 000 zł natomiast zgodnie z Uchwałą nr 70/VI/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.646.800,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.853.200,00 zł.
5. Czy ostateczny termin wypłaty kredytu ma nastąpić 27.12.2024? (podany w SWZ termin 28.12.2024 nie jest dniem roboczym - sobota)?
6. Prosimy o doprecyzowanie zapisów w zakresie płatności rat kredytu tj:
 - Kiedy będzie płatna rata odsetkowa? - w Istotnych postanowieniach umowy w pkt. 11 jest informacja, że spłata odsetek w okresach miesięcznych do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła spłata raty kapitału, z zastrzeżeniem że spłata odsetek za ostatni okres obrachunkowy nastąpi w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej, natomiast wg SWZ Rozdział II pkt. 7 spłata odsetek przypadająca będzie do 5 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła spłata raty kapitału. Prosimy o ujednoczenie zapisów;
 - Czy ostatnia rata kapitałowa i odsetkowa płatna będzie 31.12.2035? – w SWZ Rozdział II pkt. 5 jest informacja, że spłata kredytu do 31.12.2035, natomiast w pkt. 9 w harmonogramie ostatnia płatność przypada na dzień 30.12.2035, który nie jest dniem roboczym.
7. Prosimy o odstąpienie/modyfikację zapisów dot. opisanego w SWZ rozdział II sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, a tym samym dopuszczenie Oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony;
8. Prosimy o informację, czy wyrażacie Państwo zgodę, żeby umowa kredytu została podpisana wg wzoru/projektu Wykonawcy udzielającego kredytu?

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży 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 **TAK / NIE**
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?
2. Prosimy o podanie:
- wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
 - 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?
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):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - 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.

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:
- 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**
2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- instalacje OZE, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - termomodernizacje budynków, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - poprawę efektywności wykorzystania energii, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - ochronę powietrza np. uchwały antyśmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**

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) , **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**
 - e) wyrównywanie nierówności społecznych. **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
 - 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.
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 przejściem 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 przejście 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.

DODATKOWE DOKUMENTY

1. Opinia RIO dot. możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

TYP zobowiązania:

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
Razem								

ODPOWIEDZI DO PYTAŃ

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. a) Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Weksel nie podlega kontrasygnacie Skarbnika.
b) Może zostać złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c. ale na koszt Wnioskodawcy.
Nie pokryjemy kosztów jego ustanowienia z własnych środków.
2. Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: „Jeżeli stawka WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę WIBOR na poziomie 0,00%”
3. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.
4. Prawidłowy zapis SWZ oraz załącznikach do SWZ w zakresie przeznaczenia kredytu winien mieć brzmienie:
Kredyt długoterminowy przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (zgodnie z Uchwałą Nr 70/VI/2024 Rady Miasta Jarosławia z dnia 30.09.2024 r w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego).
5. Ostateczny termin wypłaty kredytu ma nastąpić 27.12.2024 r.
6. Prawidłowy zapis SWZ oraz załącznikach do SWZ w zakresie płatności rat kredytu winien mieć brzmienie:
- spłata odsetek do 5 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła spłata raty kapitału,
- spłata ostatniej raty kapitałowej i odsetek płatna będzie do 31.12.2035 r.
7. Odstępujemy od zapisów dot. opisanego w SWZ rozdział II sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, a tym samym dopuszczamy Oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony.
8. Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytu według wzoru Wykonawcy udzielającego kredytu. Do umowy kredytu muszą zostać wprowadzone wszystkie istotne postanowienia umowy zawarte w Załączniku nr 2 do SWZ.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

1. Podpunkt od a -f nie

2. Podpunkt a-b

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
<i>JTBS S.A.</i>	<i>Bank Gospodarstwa Krajowego</i>	<i>Poręczenie długoterminowe</i>	<i>31.12.2031 r.</i>	<i>701 000,00</i>

3. WYKAZ ZAANGAZOWAŃ

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Termin udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj]	Terminowość obsługi
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>kredyt</i>	<i>19.09.2017</i>	<i>30.12.2027</i>	<i>6 600 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>kredyt</i>	<i>26.06.2018</i>	<i>30.12.2034</i>	<i>14 040 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>kredyt</i>	<i>30.19.2019</i>	<i>30.12.2037</i>	<i>9 520 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>
<i>Bank Gospodarstwa Krajowego</i>	<i>kredyt</i>	<i>17.07.2020</i>	<i>30.12.2037</i>	<i>8 980 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>kredyt</i>	<i>21.07.2021</i>	<i>30.12.2037</i>	<i>12 700 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>
<i>Bank S.A. Poznań, O. Piotrków Trybunalski</i>	<i>kredyt</i>	<i>12.09.2022</i>	<i>31.12.2039</i>	<i>14 960 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>

<i>Krakowski Bank Spółdzielczy O/Krosno</i>	<i>kredyt</i>	<i>20.12.2023</i>	<i>30.12.2039</i>	<i>5 280 000,00</i>	<i>weksel in blanco</i>	<input type="checkbox"/> <i>terminowa</i>
<i>Łącznie</i>				<i>72 080 000,00</i>		

4. *Gmina Miejska Jarosław w 2023 r. otrzymała środki na uzupełnienie subwencji ogólnej wysokości 9 996 902,50 zł.*

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. a) tak
b) tak
c) tak
d) nie
e) nie
2. a) tak
b) tak
c) tak
d) tak
e) nie
f) tak
g) nie
h) tak
3. a) tak
b) tak
c) tak
d) tak
e) tak

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. a. Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
<i>Jarostawskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.</i>	<i>650953449</i>	<i>3 658 500,00</i>	<i>100%</i>
<i>Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Jarostawiu Sp. z o.o.</i>	<i>650228429</i>	<i>44 477 500,00</i>	<i>100%</i>
<i>Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Jarostawiu S. z o.o.</i>	<i>650228435</i>	<i>3 204 274,00</i>	<i>100%</i>
<i>Jarostawskie Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o.</i>	<i>366544140</i>	<i>76 500,00</i>	<i>10%</i>
<i>SIM Podkarpacka Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Boguchwale</i>	<i>389322914</i>	<i>6 386 650,00</i>	<i>11,725%</i>
<i>Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o. w Kaliszu</i>	<i>250680024</i>	<i>1 000,00</i>	<i>0,000008%</i>

b. NIE

2. NIE

3. NIE DOTYCZY

DODATKOWE DOKUMENTY

1. Opinia Rio dot. możliwości spłaty przedmiotowego kredytu:
https://bip.miastojaroslaw.pl/uploaded_images/other_documents/1729182266_rio-uchwala.pdf
Uchwała Nr 13/33/2024 z dnia 9 października 2024 r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

**ZASTĘPCA
BURMISTRZA MIASTA JAROSŁAWIA**

PATRYCJA LACHNIK