

**G.271.8.2024**

## **WYJAŚNIENIE I ZMIANY TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**Dotyczy: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 12 350 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji, zaciągniętych kredytów i pożyczek**

### **I. WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ**

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.; zwana dalej: PZP), Zamawiający przekazuje poniżej treść zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

#### **Pytanie 1**

Prosimy o informację, czy:

a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź: Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej.

b. Czy 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 1: Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

#### **Pytanie 2**

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;

Odpowiedź: Ostateczny termin wypłaty to 31.12.2024r.

b. 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 2: Zamawiający nie dopuszcza proponowanego postanowienia w umowie kredytu i przedkłada propozycję postanowienia:

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 14 dni kalendarzowych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Pytanie 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.

Odpowiedź 3: Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji, zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Pytanie 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%?

Odpowiedź 4: Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00 %.

Pytanie 5

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?

Odpowiedź 5: W pkt 21 Załącznika nr 8 do SWZ „Istotne postanowienia umowy” umieszczono zapis:

*W przypadku likwidacji stawki WIBOR, zostanie ona zastąpiona stawką wskazaną przez akty powszechnie obowiązujące w Polsce. Zmiana zostanie wprowadzona aneksem do umowy w formie pisemnej.*

Pytanie 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby podstawą uruchomienia kredytu była składana dyspozycja uruchomienia na wzorze Wykonawcy, który wygra przedmiotowe postępowanie? Jeżeli nie, to na podstawie jakiego dokumentu byłyby wypłacane środki.

Odpowiedź 6: Zamawiający wyraża zgodę na złożenie dyspozycji uruchomienia na wzorze Wykonawcy, który wygra przedmiotowe postępowanie.

Pytanie 7

Czy w umowie kredytu należy przyjąć założenie uruchamiania kredytu w transzach w dowolnych kwotach i terminach?

Odpowiedź 7 : Tak, należy przyjąć założenie uruchamiania kredytu w transzach w dowolnych kwotach i terminach.

Pytanie 8

Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca a naliczane do dnia poprzedzającego ich spłatę?

Odpowiedź 8: Zamawiający potwierdza, że odsetki będą płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca a naliczane do dnia poprzedzającego ich spłatę.

Pytanie 9

Czy stawka WIBOR 3M ma być aktualizowana miesięcznie czy kwartalnie?

Odpowiedź 9: Stawka WIBOR 3M ma być aktualizowana miesięcznie.

Pytanie 10 Czy przy naliczaniu odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty tj. rzeczywista liczba dni w miesiącu i w roku (tj. 366 lub 365 dni w roku)?

Odpowiedź 10: Przy naliczaniu odsetek należy przyjąć rzeczywistą ilość dni w miesiącu i w roku.

Pytanie 11

Prosimy o udostępnienie uchwały ws. zaciągnięcia kredytu nr III/18/24 z dnia 26.06.2024r.

Odpowiedź 11: Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu nr III/18/24 z dnia 26.06.2024r. została udostępniona na stronie prowadzonego postępowania.

Pytanie 12 (Odpowiedzi stanowią odpowiednio zakreślone TAK lub NIE). 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. 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?

Pytanie 13.

Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

Odpowiedź 13 : Łączna wartość udzielonych poręczeń wg stanu na 31.12.2024r. to 106 073,00 zł. Nie jest planowane udzielanie kolejnych poręczeń i gwarancji.

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

Odpowiedź 13: Umowa dotyczy poręczenia kredytu długoterminowego

jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

Odpowiedź 13: Poręczenie obejmuje kapitał oraz odsetki

jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

Odpowiedź 13: Pierwotna kwota poręczenia to 330 000,00 zł

jaki jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

Odpowiedź 13 : Saldo poręczenia na 31.12.2024r. – 106 073,00 zł

31.12.2025r. – 72 603,00 zł

31.12.2026r. – 0,00 zł (poręczenie wygasa 30.09.2026r.)

czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź 13: Nie były realizowane żadne wypłaty z tytułu poręczeń.

Pytanie 14

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.

Odpowiedź 14: Zamawiający podaje informacje o zawartych umowach w załączonej tabeli.

Pytanie 15

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 15: W ostatnim wykonanym roku tj. 2023 gmina otrzymała 2 295 381,00 zł tytułem uzupełnienia subwencji ogólnej.

Pytanie 16 (Odpowiedzi stanowią odpowiednio zakreślone TAK lub NIE lub NIE DOTYCZY)

**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, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~

b) przeciwdziałanie skutkom upałów TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~

c) ochronę przed powodzią TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~

- d) ochronę przed podtopieniami TAK ~~/NIE/NIE DOTYCZY~~
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody TAK ~~/NIE/NIE DOTYCZY~~

Pytanie 17 (Odpowiedzi stanowią odpowiednio zakreślone TAK lub NIE lub NIE DOTYCZY)

**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, TAK ~~/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~~

Pytanie 18 (Odpowiedzi stanowią odpowiednio zakreślone TAK lub NIE lub NIE DOTYCZY)

**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~~

Pytanie 19

Prosimy o:

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

Odpowiedź 19: Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo w tabeli poniżej

L.p.	Nazwa jednostki	Regon	Udziały/Akcje	
			ilość	udział

1	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Rychwale sp. z o.o.	301955068	1 407	100%
2	Oświetlenie Uliczne i drogowe sp. z o.o. w Kaliszu	250680024	926	0,68%
3	Miejski Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi sp. z o.o. w Koninie	301719592	5	0,012%
4	Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie	310508690	10	0,25%

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.

Odpowiedź 19:

Zamawiający informuje, że w przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego Zamawiający jest podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

Pytanie 20 (Odpowiedzi stanowią odpowiednio zakreślone TAK lub NIE)

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

**Pytanie 21 WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ** (Odpowiedzi stanowi wypełniona tabela)

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 2024-07-31 – 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 - wyplaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	1 726 000,00	PLN	1	18.06.2018 r.	458 500,00	0,00	31.12.2026
2	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	2 371 500,00	PLN	1	18.06.2018 r.	2 214 000,00	0,00	31.12.2027
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	126 275,49	PLN	1	25.11.2022 r.	115 226,35	0,00	20.03.2028
4	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	920 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	920 000,00	0,00	14.12.2024
5	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	925 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	925 000,00	0,00	14.12.2025
6	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	930 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	930 000,00	0,00	14.12.2026
7	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	300 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	300 000,00	0,00	14.12.2027
8	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	1 500 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	1 500 000,00	0,00	14.12.2028

9	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	1 500 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	1 500 000,00	0,00	14.12.2029
10	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	400 000,00	PLN	1	07.12.2021 r.	400 000,00	0,00	14.12.2030
11	SGB-Bank S.A.	900 000,00	PLN	1	09.11.2021 r.	900 000,00	0,00	17.11.2030
12	SGB-Bank S.A.	1 255 000,00	PLN	1	09.11.2021 r.	1 255 000,00	0,00	17.11.2031
13	PKO BP S.A.	500 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	500 000,00	0,00	25.11.2030
14	PKO BP S.A.	300 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	300 000,00	0,00	25.11.2031
15	PKO BP S.A.	1 300 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	1 300 000,00	0,00	25.11.2032
16	PKO BP S.A.	1 120 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	1 120 000,00	0,00	25.11.2033
17	PKO BP S.A.	1 150 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	1 150 000,00	0,00	27.11.2034
18	PKO BP S.A.	1 000 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	1 000 000,00	0,00	26.11.2035
19	PKO BP S.A.	830 000,00	PLN	1	27.11.2023 r.	830 000,00	0,00	25.11.2036
20	Bank Gospodarstwa Krajowego w Poznaniu	2 783 419,00	PLN	1 (prefinansowanie PROW)	05.07.2024 r.	1 200 000,00	1 583 419,00	31.12.2025
21	Przedsiębiorstwo Gospodarki komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Rychwale	330 000,00	PLN	2	28.08.2018 r.	0,00	106 073,00	30.09.2026
<b>Razem</b>						18 817 726,35	1 689 492,00	



## II. ZMIANA TREŚCI SWZ

Działając w oparciu o art. 137 ust. 2 PZP Zamawiający informuje, że zmianie uległy następujące zapisy SWZ:

Zmiana nr 1 (w związku z odpowiedzią nr 2 ):

W Istotnych postanowieniach umowy dodaje się punkt 25, który otrzymuje brzmienie;  
*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 14 dni kalendarzowych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Jednocześnie Zamawiający informuje, że termin składania i otwarcia ofert nie ulega zmianie.