

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|---|
| 1 | Czy Zamawiający potwierdza, że <u>do wyczenia ceny, dla porównania ofert</u> , należy przyjmować a) jako dzień uruchomienia kredytu dzień 30.09.2023 – uruchomienie pełnej kwoty kredytu b) jeżeli nie – jakie założenie należy przyjąć do wyznaczenia ceny w ofercie- prosimy o dokładne podanie wysokości poszczególnych kwot i terminów wypłat | Do wyczenia ceny szacowane terminy transz uruchomienia kredytu: I 29.09.2023 r. 2.000.000 zł II 31.10.2023 1.000.000 zł III 20.12.2023 1.500.000 zł |
| 2 | Czy Zamawiający potwierdza, iż <u>do wyczenia ceny i obsługi umowy kredytu</u> należy przyjmować a) kalendarz rzeczywisty tj. rzeczywista liczba dni w miesiącu oraz założenie że rok liczy 365 dni, bądź 366 dni w latach przestępnych b) czy rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz że w każdym okresie rok liczy 365 dni zapisy Opisu przedmiotu zamówienia nie są jednoznacznie sformułowane | Odp. 2.a) |
| 3 | Prosimy o informację, czy na: a) umowie kredytu b) wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | TAK |
| 4 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. Jeżeli tak to: a. czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków? b. czy Zamawiający wyraża zgodę aby kwota do której Zamawiający poddaje się egzekucji stanowiła dwukrotność kredytu | NIE |
| 5 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była złożona pisemna dyspozycja wypłaty <u>na wzorze wybranego banku</u> . | TAK |
| 6 | 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%? | NIE |
| 7 | Czy Zamawiający 1/ wyraża zgodę na wprowadzenie zapisów awaryjnych do umowy finansowania tzw. Planu awaryjnego – na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r? Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy finansowania opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy. | NIE |
| 8 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez Wykonawcę – Bank powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu oraz dodanie odpowiedniego zapisu w w/w kwestii w docelowej umowie kredytu? <u>+prosimy o wskazanie adresów e-mail</u> Ewentualnie, czy Zamawiający pokrywać będzie koszty powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy? | TAK skarbnik@wyrzysk.pl budzetminy@wyrzysk.pl glownyksiegowy@wyrzysk.pl |
| 9 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających przekazywanie przez Zamawiającego do Banku - Wykonawcy dokumentów za pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej , z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu. Tak przekazywane dokumenty dla Wykonawcy będą tożsame z oryginałami. Brak zgody na powyższe skutkowało będzie dla Zamawiającego koniecznością przekazywania do Wykonawcy wszystkich dokumentów w sposób tradycyjny, tj. w oryginałach, w wersji papierowej. | TAK |

| | | |
|----|---|--|
| 10 | <p>Prosimy o odstąpienie od opisanego w pkt. 13 Opisu przedmiotu zamówienia sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, związane z obsługą bankową kredytu w zakresie realizacji zamówienia, a tym samym uznanie na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony.</p> <p>W ocenie Banku przedstawiony przez Zamawiającego sposób dokumentowania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą cenę dla tego postępowania.</p> <p>W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe prosimy o wskazanie wraz z uzasadnieniem wyboru wszystkich czynności związanych z realizacją zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w szczególności poprzez wskazanie, które z nich obligatoryjnie muszą być wykonywane na podstawie umowy o pracę.</p> | <p>Zamawiający uzna na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony.</p> <p>Sposób dokumentowania zatrudnienia osób oraz uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań:</p> <p>Wykonawca prześle Zamawiającemu, w terminie 10 dni od podpisania umowy, oświadczenie, w którym zapewni, że czynności wskazane przez Zamawiającego tj. czynności techniczno - formalne związane z udzieleniem i obsługą kredytu, w tym m.in. prowadzenie rachunku kredytobiorcy, naliczanie odsetek, ustalanie bieżących sald będzie realizowany wyłącznie przez osoby zatrudnione na podstawie stosunku pracy, w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy.</p> <p>Powyższy obowiązek Wykonawcy dokumentowania zatrudnienia osób obejmuje także pracowników Podwykonawców i dalszych Podwykonawców. Na każdym etapie wykonywania umowy Wykonawca jest uprawniony do zmiany osób wykonujących wskazane czynności w toku realizacji umowy informując pisemnie Zamawiającego.</p> |
|----|---|--|

| Pytanie dot. sytuacji finansowo.-ekonomicznej | | Odpowiedź klienta |
|---|---|--|
| 1 | Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | NIE |
| 2 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN): | NIE |
| 3 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | NIE |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | NIE |
| 5 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN): | NIE |
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa). Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium? | NIE |
| 7 | Prosimy o podanie: a. wartości łącznej udzielonych poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na 30 czerwca 2023 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? | 7 a) 574.881,05 , natomiast w roku bieżącym Gmina nie planuje udzielić żadnych poręczeń lub gwarancji 7b) Gmina Wyrzysk udzieliła Wyrzyskiemu Towarzystwu Budownictwa Społecznego Spółka z o.o. w Wyrzysku poręczenia finansowego za zobowiązania spółki z tytułu kredytu zaciągniętego na finansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego: budowa budynku mieszkalnego w Wyrzysku przy ul. Akacjowej. W 2001 roku Gmina zawarła umowę poręczenia finansowego za zobowiązania WTBS w Wyrzysku spółka z o.o. , zmienioną aneksem w 2007 roku. - poręczenie obejmuje zobowiązanie z tytułu |

| | | |
|-----|---|--|
| | | <p>kapitału i odsetek,</p> <ul style="list-style-type: none"> - pierwotna kwota poręczenia 1.007.875, 00 zł - poręczenie na koniec każdego roku prognozy znajduje się w WPF w kolumnie 2.1.2, - w roku bieżącym oraz w latach ubiegłych nie było wypłat z tytułu udzielonego poręczenia |
| 8 | <p>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):</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 <u>usług</u>, dostaw czy robót budowlanych. | <p>Wszystkie zobowiązania z tytułu podanych umów zostały ujęte w tabeli</p> |
| 9. | <p>Czy Gmina posiada obowiązujące umowy wsparcia, umowy o wspólnej realizacji przedsięwzięcia, umowy PPP lub inne umowy o podobnym charakterze? Jeśli tak prosba o podanie ile takich umów Jednostka posiada i których podmiotów te umowy dotyczą.</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Jaki jest aktualny poziom zobowiązań jednostki z tytułu umów wsparcia, umów o wspólnej realizacji przedsięwzięcia, umów PPP lub innych umów o podobnym charakterze? Prośba o podanie kwot w odniesieniu do każdej umowy <p>Czy jakakolwiek z powyższych umów jest w okresie wypowiedzenia? Jeśli tak, to prosba o podanie, której umowy to dotyczy</p> | <p>NIE</p> |
| 10. | <p>Prosimy o informację:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową Jednostki w 2020 roku oraz w 2021 roku; b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11); c. Czy Jednostka dostała subwencję rekompensującą/uzupełniającą w latach 2020-2022 w związku z Covid? Jeśli tak, o prosba o podanie dla każdego roku odrębnie wysokości i gdzie ujęta w dochodach d. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata | <p>10.a) Ograniczyła możliwości inwestycyjne w Gminie 10.b) 276.215 10.c) NIE 10.d) NIE</p> |
| 11 | <p>Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023. (planowanej nadwyżki wydatków bieżących nad planowanymi dochodami bieżącymi)</p> | <p>Planowane większe wydatki inwestycyjne w związku z możliwością pozyskania na ich realizację środków zewnętrznych</p> |
| 12 | <p>Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach</p> | <p>2022 r - 0,00 2023 r.- 0,00</p> |

Pytania dot. sytuacji środowiskowo-społecznej

Odpowiedź klienta

- | | |
|---|--|
| <p>1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ochronę przed suszą, b) przeciwdziałanie skutkom upałów, c) ochronę przed powodzią, d) ochronę przed podtopieniami, e) przeciwdziałanie niedoborom wody. <p>2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) instalacje OZE, | <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> <p>TAK / <u>NIE</u>/ NIE DOTYCZY</p> |
|---|--|

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

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

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

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|-------------------|
| 1 | <p>Prosimy o:</p> <p>a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach; Odp. Gmina posiada udział w Spółdzielni socjalnej Horyzont w wysokości 20.000,00 zł; oraz jest 100 % udziałowcem w spółkach gminnych tj. PwiK w Wyrzysku Regon: 570866212 oraz w WTBS Wyrzysk Regon: 570866169</p> <p>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. NIE</p> | |

Prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:

1. Dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania Klienta (zaświadczenie Komisji Wyborczej o wyborze Wójta, uchwałę RG w sprawie powołania Skarbnika - lub wskazanie gdzie zostały zamieszczone
2. Opinia RIO ws wykonania 2022 – lub wskazanie gdzie została zamieszczona.

Wskazane dokumenty zostaną udostępnione wybranemu Wykonawcy przed podpisaniem umowy.

Wykaz zaangażowań klienta

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 (2023-06-30)** – 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 (bilans) ¹ | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
|-----|--|------------------|-------------------|------------------------------|---------------------|--|--|------------------------|
| 1 | bank | 986.056 PLN | | 1 | 07-08-2012 | 475.000 | 0 | 30-10-2024 |
| 2 | bank | 1.057.000 PLN | | 1 | 10-08-2012 | 422.000 | 0 | 30-09-2024 |
| 3 | bank | 300.000 PLN | | 1 | 28-12-2011 | 50.000 | 0 | 30-07-2023 |
| 4 | bank | 450.000 PLN | | 1 | 28-12-2011 | 150.000 | 0 | 30-06-2024 |
| 5 | bank | 920.000 PLN | | 1 | 28-12-2011 | 235.000 | 0 | 30-09-2025 |
| 6 | bank | 602.100 PLN | | 1 | 27-11-2012 | 303.000 | 0 | 30-08-2025 |
| 7 | bank | 3.549.291 PLN | | 1 | 07-07-2014 | 220.000 | 0 | 30-11-2023 |
| 8 | WFOŚiGW | 2.378.249 PLN | | 1 | 27-10-2010 | 1.171.000 | 0 | 20-12-2025 |
| 9 | bank | 2.000.000 PLN | | 1 | 19-10-2016 | 2.000.0000 | 0 | 2026 |
| 10 | bank | 5.600.000 PLN | | 1 | 24-08-2017 | 5.600.000 | 0 | 2028 |

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

| | | | | | | | |
|-----------|---------------|------------------|---|--------------|-------------------|----------|-------------|
| 11 | Dom maklerski | 6.160.000 PLN | 1 | 14-08-2018 | 6.160.000 | 0 | 2030 |
| 12 | Dom maklerski | 5.310.000 PLN | 1 | 24-06-2019 | 4.810.000 | 0 | 2030 |
| | | | | Razem | 21.596.000 | 0 | x |