



# Wójt Gminy Gorzyce

ul. Sandomierska 75  
39-432 Gorzyce

telefon: (0-15) 836 20 75  
fax: (0-15) 836 22 09  
e-mail: ug@gminagorzyce.pl  
witryna: www.gminagorzyce.pl

Gorzyce, 21.09.2023 r.

I-I.271.12.2023

## WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

dot.: *Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego w wysokości 6 394 000,00 PLN z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.*

Na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2023, poz. 1605 z późn zm.) Zamawiający udziela odpowiedzi na zapytanie złożone w dniu 13.09.2023 r.:

### Pytanie 1:

Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2022.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji);
- b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową.

### Ad. 1:

Zamawiający po 31.12.2022 r.:

- a) nie zawarł umów kredytowych przeznaczonych na nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia Zamawiającego, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji),
- b) nie zawarł umowę kredytową w rachunku bieżących na pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym.

### Pytanie 2:

Czy Gmina posiada wieloletnie transakcje, zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od JST, realizującym zadania z zakresu zadań własnych JST lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od JST, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

- d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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.

**Ad. 2:**

Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań niż wykazane w kwocie długu.

**Pytanie 3:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gmina 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

**Ad. 3:**

Potwierdzamy, że nie posiadamy zaległych zobowiązań wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych, zobowiązania regulowane są terminowo.

**Pytanie 4:**

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.

**Ad. 4:**

Potwierdzamy, że nie toczy się wobec Gminy Gorzyce żadne postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie 5:**

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 wysłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Ad. 5:**

Potwierdzamy, że zobowiązania Gminy Gorzyce z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją.

**Pytanie 6:**

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Ad. 6:**

Potwierdzamy, 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.

**Pytanie 7:**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została 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.

**Ad. 7:**

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej: „W przypadku, gdy stawka referencyjna Wibor1 M, o której mowa w umowie, przyjmie wartość 0,00 % lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stawkę referencyjną na poziomie 0,00 %, wówczas łączne oprocentowanie kredytu będzie równe marży Banku”.

**Pytanie 8:**

Prosimy o potwierdzenie, że 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.

**Ad. 8:**

Zamawiający dopuszcza zaproponowane rozwiązanie, pod warunkiem zawarcia aneksu do umowy kredytowej, uzgodnionego przez strony umowy. Stawka powinna być zbliżona do stawki WIBOR.

**Pytanie 9:**

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

**Ad. 9:**

Zamawiający wskazuje, że z przedmiotowego kredytu zostaną pokryte następujące zobowiązania:

Spłata kredytów na sumę 900 000,00 zł, w tym:

- 1) Bank Spółdzielczy Tarnobrzeg – 400 000,00 zł,
- 2) Bank Spółdzielczy Tarnobrzeg . – 500 000,00 zł.