

Gmina Radomyśl Wielki
Rynek 32
39-310 Radomyśl Wielki

**Treść zapytań i wyjaśnienia zapisów treści
specyfikacji warunków zamówienia**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pod nazwą: „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu**”.

Zgodnie z art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.), zw. dalej „ustawą PZP”, Zamawiający przekazuje wszystkim Wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu treść pytań i odpowiedzi dotyczących zapisów treści specyfikacji warunków zamówienia.

I. PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: NIE
 - 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?
Odpowiedź: 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.

Odpowiedź: TAK, Zamawiający dokonał modyfikacji SWZ.

3. 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: TAK
4. 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 w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?
Odpowiedź: TAK
Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?
Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.
Odpowiedź: TAK
5. Zgodnie z zapisami SWZ podano jedynie, że spłata odsetek i kredytu następować będzie kwartalnie. W związku z powyższym prosimy o:
 - podanie terminu płatności pierwszej raty odsetek,
 - podanie, w którym dniu kwartału ma następować spłata kapitału/odsetek (czy na koniec każdego kwartału, czy w innym dniu

kwartału),

- podanie kalendarza do naliczania odsetek w umowie. Czy będzie to kalendarz rzeczywisty i jaka będzie liczba dni w miesiącu.

Odpowiedź:

Odsetki będą naliczane od kwoty faktycznego zadłużenia z uwzględnieniem rzeczywistego wykorzystania kredytu i płatne w trzymiesięcznych okresach obrachunkowych w każdym roku do: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia.

Pierwszy okres obrachunkowy przypadnie na 31 marca 2024 roku.

Dla wyznaczenia wysokości odsetek przyjęć należy rok równy 365 dni oraz rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu kalendarzowym

6. Czy wyrażacie Państwo zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu, że jeśli spłata rat kapitałowych i odsetkowych przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, albo nie będącym dniem roboczym tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym bank prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu ?

Odpowiedź: TAK

II. 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?

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: NIE

- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź: NIE

- 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?

Odpowiedź: NIE

- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

Odpowiedź: NIE

- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

Odpowiedź: NIE

- f. 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?

Odpowiedź: NIE

2. Prosimy o podanie:

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

Odpowiedź: BRAK

- 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?

Odpowiedź: BRAK

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.

Odpowiedź: Tabela „WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ”

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.

Odpowiedź: Dodatkowe środki z tytułu udziału w PIT otrzymane w 2022 roku – 2.888.418 zł

5. Czy na dzień 30.09.2023r występują należności wymagalne? Jeśli tak, to z jakiego tytułu powstały oraz jakie działania podejmowane w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź:

Kwota NALEŻNOŚCI WYMAGALNYCH ZGODNIE ZE SPRAWOZDANIEM NA 30.09.2023 - **2.301.796,50, z tego**

949.267,37 z tytułu podatków : rolnego, leśnego i od nieruchomości oraz opłaty eksploatacyjnej,

791.890,25 z tytułu zadłużenia dłużników alimentacyjnych, nienależnie pobranych świadczeń i opłat za usługi (GOPS)

307.290,32 z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi,

138.504,39 z tytułu podatku od środków transportowych,

80.250,65 z tytułu usług za kanalizację(opłata ściekowa) i czynsze mieszkaniowe (ZGKiM),

34.593,52 z tytułu opłat za użytkowanie wieczyste , opłat za dzierżawę oraz przekształcenie użytkowania wieczystego w prawo własności.

Działania: wezwania do zapłaty, upomnienia, tytuły wykonawcze ,wnioski do sądu

6. Czy na dzień 30.09.2023r występują zobowiązania wymagalne? Jeśli tak, to prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły)

Odpowiedź: NIE

III. 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, | TAK |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów, | TAK |
| c) ochronę przed powodzią, | TAK |
| d) ochronę przed podtopieniami, | TAK |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | TAK |

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

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

IV. PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

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

Odpowiedź: BRAK

- 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: NIE

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

Odpowiedź: NIE

3. Jeżeli TAK to prosimy o: **NIE DOTYCZY**

- 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.

V. DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów :

1. Opinia RIO do projektu budżetu na 2023 r.
2. Opinia RIO do WPF
3. Opinia RIO z wykonania budżetu za 2022 r.
4. Ostatniej najaktualniejszej zmiany WPF.

Odpowiedź: Wyżej wymienione dokumenty zostały zamieszczone na stronie urzędu:

<https://radomyslwielki.pl/informacje-o-gminie/budzet-gminy.html>

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: **2023.11.30**

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	BS Radomyśl Wielki	4.261.800	PLN	1	27.12.2018	4.099.300	162.500	31.12.2023
2	BS Radomyśl Wielki	5.735.000	PLN	1	01.08.2019	2.128.087	3.606.913	31.12.2028
3	BS Radomyśl Wielki	2.000.000	PLN	1	21.11.2019	1.171.913	828.087	31.03.2026
4	BS Radomyśl Wielki	3.000.000	PLN	1	08.10.2020	275.000	2.725.000	31.12.2029
		14.996.800						
					Razem	7.674.300	7.322.500	

Wykonawcy są zobowiązani uwzględnić udzielone odpowiedzi na pytania podczas sporządzania i składania oferty.

Józef Rybiński
Kierownik Zamawiającego
/podpisano podpisem elektroniczny

