Nowy Tomyśl, dnia 25 października 2024 r.

**Gmina Nowy Tomyśl  
ul. Poznańska 33  
64-300 Nowy Tomyśl**

Znak sprawy: **ZP.271.31.2024**

**Do wszystkich Wykonawców**

**WYJAŚNIENIA  
SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego dla zadania pn.:

**„Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości do 20.800.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”**

**I.**

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320) Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskami o wyjaśnienie treści SWZ. W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

1. **Pytanie:** Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem

**Odpowiedź:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nazwa podmiotu | REGON | Wartość udziałów  [w tys. PLN] | % udziałów w kapitale podmiotu |
| **Przedsiębiorstwo Energetyki Cieplnej w Nowym Tomyślu Spółka z o.o.** | **631088414** | **10 275,20 tys. zł** | **100%** |
| **Przedsiębiorstwo Usługowe Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Nowym Tomyślu Spółka z o.o.** | **300524107** | **2 015,10 tys. zł** | **100%** |
| **Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Nowym Tomyślu Spółka z o.o.** | **631066938** | **55 280,00 tys. zł** | **100%** |

1. **Pytanie:**1)Poręczenia i gwarancje wystawione przez JST [dotyczy to np. sytuacji, w której gmina zleciła bankowi udzielenie gwarancji lub poręczenia za siebie, że zapłaci np. firmie wykonującej roboty budowlane lub dostawy]:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Podmiot, za który udzielono  poręczenia/gwarancji | Beneficjent poręczenia/gwarancji | Rodzaj poręczenia lub gwarancji | Ostateczny termin spłaty | Aktualne zaangażowanie |
|  |  |  |  |  |

2) Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Podmiot/osoba, której udzielono  pożyczki | Data udzielenia pożyczki | Ostateczny termin spłaty pożyczki | Kwota udzielonej pożyczki  [w tys. PLN] | Spłaty [terminowe/nieterminowe] |
|  |  |  |  |  |

3) Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie | Tytuł zobowiązania | Kwota zobowiązania pozostała do spłaty  [w tys. PLN] | Data powstania zobowiązania | Data wygaśnięcia zobowiązania | Zabezpieczenia | Terminowość obsługi |
|  |  |  |  |  |  | □ terminowa  □ wystąpiły opóźnienia |

4) Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych [jeśli pozycji jest zbyt dużo, proszę dołączyć wykaz]:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Agent/gwarant emisji | Rodzaj zobowiązania | Okres emisji  [od – do] | Wartość emisji | Zaangażowanie | Zabezpieczenia [rodzaj/kwota] | Terminowość obsługi |
|  |  |  |  |  |  | □ terminowa  □ wystąpiły opóźnienia |

5) Umowy zawarte przez JST:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Opis | Kwota zadłużenia | Termin wykupu wierzytelności | Termin obowiązywania umów |
| Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik) |  |  |  |

6) Informacje na temat obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO

7) Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Umowa wsparcia | Podmiot wspierany | Kwota wsparcia | Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia |
|  |  |  |  |
| Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia? | | | |
|  | | | |
| Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu? | | | |
|  | | | |
| Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia? | | | |
|  | | | |

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.**

1. **Pytanie:** Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania) [jeśli pozycji jest zbyt dużo, proszę dołączyć wykaz]:

**Odpowiedź:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku | Rodzaj zaangażowania | Termin udzielenia | Ostateczny termin spłaty | Aktualne zaangażowanie  w PLN | Przyjęte zabezpieczania [rodzaj] | Terminowość obsługi |
| **GBW** | **KREDYT** | **19.08.2011** | **20.12.2026** | **2 097 000,00** | **WEKSEL** | **⌧ terminowa** |
| **PKO BP S.A.** | **KREDYT** | **17.04.2012** | **20.12.2026** | **1 828 125,00** | **WEKSEL** | **⌧ terminowa** |
| **BANK POCZTOWY** | **KREDYT** | **24.09.2013** | **21.12.2026** | **1 080 000,00** | **WEKSEL** | **⌧ terminowa** |
| **BANK SPÓŁDZIELCZY** | **KREDYT** | **17.12.2020** | **31.12.2030** | **5 250 000,00** | **WEKSEL** | **⌧ terminowa** |

1. **Pytanie:** Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

**Odpowiedź:** **Nie występują.**

1. **Pytanie:** Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

**Odpowiedź:** **Występują z tytułu podatków i opłat.**

1. **Pytanie:** Informacje na temat wiarygodności JST:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ [TAK/NIE] | KWOTA [PLN] |
| Czy i kiedy pojawiły się na rachunkach bankowych JST zajęcia egzekucyjne ? Jeśli TAK, to prosimy o podanie tylko ostatnich zajęć, jak również ich kwoty. | **NIE** | - |
| Czy i kiedy JST posiadała zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US ? Jeśli TAK, to prosimy o podanie tylko ostatnich zobowiązań, jak również ich kwoty. | **NIE** | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ [TAK/NIE] |
| Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych? | **NIE** |

1. **Pytanie:** Informacje na temat zabezpieczeń:

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ |
| Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? | **Tak, Zamawiający opisał Państwa wątpliwość w ust. 12 Załącznika nr 1 SWZ: "12. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika."** |
| Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? | **Tak** |
| Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy] | **Nie** |
| W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego | **Tylko na lidera konsorcjum** |

1. **Pytanie:** Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

|  |
| --- |
| * 1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku? |
| **Odpowiedź: Dochód ze sprzedaży majątku wynosi 628 194,59 zł.** |
| * 1. Na jaką minimalną kwotą planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę? |
| **Odpowiedź: Przetargi są planowane, ale jeszcze nie zostały ogłoszone – brak możliwości określenia kwoty na moment publikacji wyjaśnień.** |
| * 1. Czy wszystkie zaplanowane do uzyskania dochody majątkowe z tytułu dotacji inwestycyjnych posiadają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach, gwarantujących zabezpieczenie środków dla planowanych inwestycji majątkowych? |
| **Odpowiedź: Tak.** |
| * 1. Wartość mienia komunalnego wynosi: |
| **Odpowiedź: grunty 41 616 007,75 zł; budynki i budowle: 27 802 012,45 zł.** |

1. **Pytanie:** Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej (w tym zmianę harmonogramu spłaty kredytu) to:** | |
| Opis | **Odpowiedź** |
| 1. czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? | **Zamawiający dopuszcza taką sytuację. Określił wskazaną sytuację w ust 13 załącznika nr 1 SWZ: "13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, w tym spłaty jednorazowo rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Ewentualna spłata nastąpi dopiero po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie. Zawiadomienie wraz z uzasadnieniem przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty, powinno zostać przesłane do Wykonawcy w terminie 15 dni roboczych, bez kosztów obciążających Zamawiającego."** |
| 1. czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? | **Zamawiający dopuszcza taką sytuację. Wysokość rozłożonych rat zostanie ustalona pomiędzy Zamawiającym i Bankiem.** |
| 1. czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? | **Zależy od sytuacji finansowej Gminy.** |
| 1. czy odroczone raty będą różne kwotowo na pozostały okres kredytowania? | **Zależy od sytuacji finansowej Gminy. Wysokość odroczonych rat zostanie ustalona pomiędzy Zamawiającym i Bankiem.** |
| 1. czy w sytuacji wystąpienia o zmiany warunków umowy, JST przyjmuje do wiadomości, że przedmiotowe zmiany będą uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej, zweryfikowanej przez Bank, w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa i przepisy wewnętrzne Banku? | **Tak. Zamawiający wskazaną sytuację opisał w ust. 28 załącznika nr 1 SWZ: "...(Bank będzie miał prawo przed zmianami postanowień umowy w formie aneksu do umowy, zweryfikować sytuację finansową Gminy, np. poprzez stwierdzenie posiadania zdolności kredytowej, zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku)."** |

1. **Pytanie:** Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | Odpowiedź |
| dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych | **Dane są ujęte w WPF.** |
| dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych |
| subwencja ogólna |
| dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące |
| pozostałe dochody bieżące |
| dotacje i środki przeznaczone na inwestycje |
| wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji |
| wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty) |
| wydatki inwestycyjne |

1. **Pytanie:** Informacje o oprocentowaniu:

Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę WIBOR na poziomie 0,00%”?

**Odpowiedź:** **TAK. Zamawiający wskazaną sytuację opisał w ust. 24 załącznika nr 1 SWZ: "24. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa zero (0,00%).**

1. **Pytanie:** Prosimy o wyjaśnienie zapisu w załączniku nr 1 do SWZ pkt 31 - o jakie ,,następujące” czynności chodzi?

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuję, że wskazany wymóg dotyczy włącznie osób wykonujących czynności bezpośrednio związane z udzieleniem i obsługą kredytu w trakcie trwania umowy.**

1. **Pytanie:** Oświadczam/oświadczamy\*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy\* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy\* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczę/doręczymy\* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy] \* niepotrzebne skreślić

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuję, że dokument zostanie dostarczony przed podpisaniem umowy kredytowej.**

1. **Pytanie:** Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Podmiot, za który udzielono  poręczenia/gwarancji | Beneficjent poręczenia/gwarancji | Rodzaj poręczenia lub gwarancji | Ostateczny termin spłaty | Aktualne zaangażowanie |
|  |  |  |  |  |

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.**

1. **Pytanie:** Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Podmiot/osoba, której udzielono  pożyczki | Data udzielenia pożyczki | Ostateczny termin spłaty pożyczki | Kwota udzielonej pożyczki  [w tys. PLN] |
|  |  |  |  |

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.**

1. **Pytanie:** Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie | Tytuł zobowiązania | Kwota zobowiązania pozostała do spłaty  [w tys. PLN] | Data powstania zobowiązania | Data wygaśnięcia zobowiązania | Zabezpieczenia |
|  |  |  |  |  |  |

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.**

1. **Pytanie:** Umowy zawarte przez JST:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Opis | Kwota zadłużenia | Termin wykupu wierzytelności | Termin obowiązywania umów |
| Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik) |  |  |  |
| Umowy leasingu (również leasing zwrotny) |  |  |  |
| Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego |  |  |  |
| Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767) |  |  |  |

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.**

1. **Pytanie:** Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Umowa wsparcia | Podmiot wspierany | Kwota wsparcia | Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia |
|  |  |  |  |
| **Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.** | | | |
| Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia? | | | |
| **Odpowiedź: Nie dotyczy.** | | | |
| Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu? | | | |
| **Odpowiedź: Nie dotyczy.** | | | |
| Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia? | | | |
| **Odpowiedź: Nie dotyczy.** | | | |
| Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE? | | | |
| **Odpowiedź: Zamawiający informuje, że planuje wydatki inwestycyjne** **z udziałem środków pochodzących z budżetu UE.** | | | |

1. **Pytanie:** Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania.

**Odpowiedź:** **Występują z tytułu podatków i opłat. Prowadzone są postępowania egzekucyjne.**

1. **Pytanie:** Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

**Odpowiedź:** **W 2022 r. gmina uzyskała rekompensatę utraconych dochodów w związku ze zmianą zakresu opodatkowania elektrowni wiatrowych w kwocie 691.814,00 zł.**

1. **Pytanie:** Informacje na temat wiarygodności JST:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ | KWOTA [PLN] |
| Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych | NIE | - |
| Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty | NIE | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ |
| Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych? | NIE |
| Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne? | NIE |
| Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący? | NIE |
| Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę? | TAK |

1. **Pytanie:** Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

|  |
| --- |
| 1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku? |
| **Odpowiedź: 628 194,59 zł** |
| 1. Na jaką minimalną kwotą planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę? |
| **Odpowiedź: Przetargi są planowane, ale jeszcze nie zostały ogłoszone – brak możliwości określenia kwoty na moment publikacji wyjaśnień.** |

1. **Pytanie:** Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy:

|  |
| --- |
| 1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to: |
| 1. czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? |
| **Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza taką sytuację. Określił wskazaną sytuację w ust. 13 załącznika nr 1 SWZ: "13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, w tym spłaty jednorazowo rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Ewentualna spłata nastąpi dopiero po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie. Zawiadomienie wraz z uzasadnieniem przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty, powinno zostać przesłane do Wykonawcy w terminie 15 dni roboczych, bez kosztów obciążających Zamawiającego."** |
| 1. czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? |
| **Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza taką sytuację. Wysokość rozłożonych rat zostanie ustalona pomiędzy Zamawiającym i Bankiem.** |
| 1. czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? |
| **Odpowiedź:** **Zależy od sytuacji finansowej Gminy.** |
| 1. czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku? |
| **Odpowiedź:** **Tak. Zamawiający wskazaną sytuację opisał w ust. 28 załącznika nr 1 SWZ: "...(Bank będzie miał prawo przed zmianami postanowień umowy w formie aneksu do umowy, zweryfikować sytuację finansową Gminy, np. poprzez stwierdzenie posiadania zdolności kredytowej, zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku)."** |
| 1. czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? |
| **Odpowiedź: Zamawiający opisał wyżej wymienioną sytuację w Załączniku nr 1 do SWZ z wyjątkiem przypadku w ust. 14. W przypadku zmniejszenia ogólnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu Wykonawca dokona aktualizacji „Harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu” bez kosztów obciążających Zamawiającego. W przypadku spłaty jednorazowej rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym nie powodującej zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach - aktualizacja nie jest konieczna.** |
| 2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to: |
| 1. zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] |
| **Odpowiedź: Zamawiający wskazał zmiany umowy w sytuacjach opisanych w ust. 13,14,15, 17,23,24,27,28 Załącznika nr 1 SWZ oraz ust. 8,9 i 10 rozdziału 21 SWZ.** |
| 1. Czy wyrażacie Państwo zgodę na zapis w umowie dotyczący zaprzestania stosowania stawki WIBOR o treści następującej:   „*W przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia Zdarzenia regulacyjnego:*   1. *Bank stosuje Wskaźnik alternatywny określony w Umowie, a w przypadku jego braku, Wskaźnik alternatywny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną Umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający.”* |
| **Odpowiedź: Zamawiający wskazał sytuację w przypadku zaprzestania stosowania stawki WIBOR w ust. 23 Załącznika nr 1 SWZ. Zaproponowany przez Państwa zapis wynosi ten sam skutek prawny, co zapis Zamawiającego. Zamawiający zawarł w ust. 23, że zapis dotyczący zmiany ww. stawki WIBOR, zostanie uzgodniony pomiędzy stronami i wprowadzony do zawieranej umowy. Wykonawca powyższy zapis musi przedstawić w projekcie umowy.**  **Zamawiający dopuszcza wskazany zapis do umowy.** |

1. **Pytanie:** Prosimy o informację, czy:
2. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? (tj. na obu dokumentach),

**Odpowiedź:** **Tak.**

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.**

1. **Pytanie:** W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
2. 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:** **Zamawiający przewidział wskazaną sytuację w ust. 15 załącznika nr 1 SWZ: "15. W trakcie realizacji umowy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany spłaty rat kredytu bez prowizji i opłat. Zmiany będą dokonywane najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę po uprzednim uzgodnieniu nowego harmonogramu spłaty kredytu pomiędzy stronami umowy. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy, z wyjątkiem zapisu ust. 14."**

1. **Pytanie:** Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.

**Odpowiedź:** **Tak. Zamawiający wskazaną sytuację określił w ust. 23 załącznika nr 1 SWZ: "23. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona, za porozumieniem stron w formie aneksu do umowy, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M, bez kosztów obciążających Zamawiającego. Powyższy zapis zostanie uzgodniony pomiędzy stronami i wprowadzony do zawieranej umowy."**

1. **Pytanie:** Zwracam się z prośbą o potwierdzenie że: Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane w okresach miesięcznych od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca będą pobierane (zapłacone przez Zamawiającego) do ostatniego dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, od okresu uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu z rachunku obsługi kredytu. Natomiast spłata odsetek w miesiącu grudniu 2035 roku, nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca. Tj. 12.2035 Gmina zapłaci odsetki naliczone za cały listopad oraz od 1-go grudnia do dnia poprzedzającego włącznie ostatni dzień roboczy grudnia?

**Odpowiedź:** **Tak,** **Zamawiający potwierdza.**

1. **Pytanie:** Prosimy o wskazanie czy:

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ |
| a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). | NIE |
| b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). | 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? | NIE |
| d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? | 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). | 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? | TAK. Rada Miejska większością głosów nie podjęła uchwały o udzieleniu Burmistrzowi Nowego Tomyśla absolutorium. |

1. **Pytanie:** Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuje, że wskazanych zakres w pytaniu nie dotyczy sytuacji Zamawiającego.**

1. **Pytanie:** 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):
2. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
3. 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](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.

**Odpowiedź:**

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;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** | Bank GBW | 9 485 000,00 | PLN | 1 | 19.08.2011 | 2 097 000,00 | - | 20.12.2026 |
| **2** | Bank PKO BP S.A. | 8 675 253,00 | PLN | 1 | 17.04.2012 | 1 828 125,00 | - | 20.12.2026 |
| **3** | Bank Pocztowy | 5 900 000,00 | PLN | 1 | 24.09.2013 | 1 080 000,00 | - | 21.12.2026 |
| **4** | Bank Spółdzielczy | 6 000 000,00 | PLN | 1 | 17.12.2020 | 5 250 000,00 | - | 31.12.2030 |
| **Razem** | | | | | | 10 255 125,00 | - | - |

1. **Pytanie:** 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: W 2023 r. gmina otrzymała uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie 4.778.041,50 zł.**

1. **Pytanie:** Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim,

**Odpowiedź:** **Główną przyczyną wzrostu wartości dochodów bieżących są większe wpływy z tytułu podatku PIT i CIT oraz subwencji ogólnej.**

1. **Pytanie:** Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego oraz informację, w jaki sposób zamierzają Państwo uniknąć przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**Odpowiedź:** **Znaczący wzrost wydatków bieżących (wzrost wynagrodzeń, cen energii oraz inflacja). Gmina na bieżąco monitoruje sytuację ekonomiczną i podejmuje/będzie podejmować odpowiednie decyzje w celu uniknięcia przekroczenia wyżej wymienionego wskaźnika.**

1. **Pytanie:** Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ |
| ochronę przed suszą, | **TAK** |
| przeciwdziałanie skutkom upałów, | **TAK** |
| ochronę przed powodzią, | **TAK** |
| ochronę przed podtopieniami, | **TAK** |
| przeciwdziałanie niedoborom wody. | **TAK** |

1. **Pytanie:** Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| Opis | ODPOWIEDŹ |
| instalacje OZE, | **TAK** |
| wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | **TAK** |
| termomodernizacje budynków, | **TAK** |
| poprawę efektywności wykorzystania energii, | **TAK** |
| ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | **TAK** |
| zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, | **NIE** |
| odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, | **NIE DOTYCZY** |
| kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. | **TAK** |

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

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

1. **Pytanie:** Prosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

**Odpowiedź:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nazwa podmiotu | REGON | Wartość udziałów  [w tys. PLN] | % udziałów w kapitale podmiotu |
| **Przedsiębiorstwo Energetyki Cieplnej w Nowym Tomyślu Spółka z o.o.** | **631088414** | **10 275,20 tys. zł** | **100%** |
| **Przedsiębiorstwo Usługowe Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Nowym Tomyślu Spółka z o.o.** | **300524107** | **2 015,10 tys. zł** | **100%** |
| **Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Nowym Tomyślu Spółka z o.o.** | **631066938** | **55 280,00 tys. zł** | **100%** |

1. **Pytanie:** Prosimy o 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.**

1. **Pytanie:** Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem? 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?

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? 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). 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 przejęciem jego długu? Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuję, że wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.**

1. **Pytanie:** Prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, bądź informacji, że pozytywna opinia RIO zostanie udostępniona przed podpisaniem umowy kredytu,

2. Sprawozdań RB-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z za IIIQ 2024 jeżeli już są dostępne.

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuję, że opinia RIO zostanie udostępniona przed podpisaniem umowy kredytu. Sprawozdania są dostępne pod linkiem https://bip.nowytomysl.pl/m,759,sprawozdania-budzetowe.html**

1. **Pytanie:** Wymagane brakujące dokumenty:

- Aktualna/ostatnia zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy – po 25.09.2024

- Aktualna/ostatnia zmiana do wieloletniej prognozy finansowej - po 25.09.2024

- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu/wykupu obligacji. UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu albo przed uruchomieniem finansowania

**Odpowiedź:** **Zamawiający informuję, że:**

**- Uchwały Rady Miejskiej publikowane są w Biuletynie Informacji Publicznej https://bip.nowytomysl.pl/m,1790,rejestr-uchwal-w-kadencji-2024-2029.html**

**- Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu zostanie dostarczona przed podpisaniem umowy kredytu.**