

Ropczyce, dnia 20.11.2024 r.

**Uczestnicy postępowania
o udzielenie zamówienia
publicznego**

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA DO SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym na zadanie pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 5 535 065,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Ropczyce”

Zgodnie z art. 284 ust. 1 z dnia 11 września 2019 roku Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), Zamawiający przekazuje Wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu treść zapytań wraz z odpowiedziami.

Pytania z dnia 12.11.2024 r.

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **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? **NIE**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **20.12.2024r.**
 - b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: ? **TAK**

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.

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. **NIE DOTYCZY**

- 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.
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%? **TAK**
 4. 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. **TAK**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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?

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, **874 000,00 zł**
- 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?

Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Ropczycach; poręczenie Kredytu długoterminowego zaciągniętego przez TBS Sp. z o.o. w Ropczycach z przeznaczeniem na sfinansowanie realizacji zadania „Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego w Ropczycach ul. Mehoffera”,

- okres poręczenia od 2018 r. do 2047 r.

- poręczenie w kwocie 1 125 000,00 zł dotyczy 50% wartości kredytu,

- 2024 r. 874 000,00 zł
- 2025 r. 836 000,00 zł
- 2026 r. 798 000,00 zł
- 2027 r. 760 000,00 zł
- 2028 r. 722 000,00 zł
- 2029 r. 684 000,00 zł
- 2030 r. 646 000,00 zł
- 2031 r. 608 000,00 zł
- 2032 r. 570 000,00 zł,

- 2033 r. 532 000,00 zł,
- 2034 r. 494 000,00 zł.

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.

Umowy Leasingu:

- I. Europejski Fundusz Leasingowy S.A., 54-2020 Wrocław, ul. Legnicka 48, z dnia 19.07.2023r., data wygaśnięcia 31.07.2026 r., kwota pierwotna 300 194,65 zł, pozostała kwota spłaty na dzień 30.10.204r. 182 056,80 zł,
- II. Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. 02-672 Warszawa, ul. Domaniewskiej 44a, z dnia 09.02.4.2024r., data wygaśnięcia 28.02.2026 r., kwota pierwotna 49468,86 zł, pozostała kwota do spłaty na dzień 30.10.24r. 36 563,94 zł.

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.

(wg 2023r. uzupełnienie subwencji ogólnej (+) 6 902 952,00 zł)

5. Pozostałe pytania, w tym:

a. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od załączonego do SWZ wzoru umowy kredytowej i podpisanie umowy wg wzoru obowiązującego w banku wyłonionym w postępowaniu, z zachowaniem podstawowych parametrów przedmiotu zamówienia w postaci: **TAK**

- Ostateczny termin wykorzystania kredytu do 31.12.2024r.

- Karencja w spłacie kredytu do 30.12.2025r.

- Spłata rat kapitałowych w 10 ratach rocznych, w okresie od 31 grudnia 2025r. do 31 grudnia 2034r., płatnych do 31 grudnia każdego roku.

- Dla celów obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

- Odsetki płatne miesięcznie, do 7 dnia każdego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi w terminie spłaty ostatniej raty kalendarzowej.

- Jeżeli termin spłaty kredytu (rat kapitałowych i odsetkowych) przypada w dniu wolnym od pracy do przyjmuje się, że termin spłaty jest zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po terminie spłaty.

- Od niespłaconej kwoty kredytu/ raty kredytu Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.

- Zamawiający zastrzega sobie niewykorzystanie całości kredytu i możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia z tego tyt. dodatkowych kosztów.

- Kredyt nie może być obciążony żadnymi innymi kosztami niż oprocentowanie kredytu.

- Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, ustalone w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M i marżę banku, stałą w okresie kredytowania.

- Stawka bazowa ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, obowiązująca od 1 dnia następnego miesiąca.

- Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Pozostałe zapisy umowy kredytowej będą zgodne z regulacjami i wzorem umowy obowiązującej w banku wyłonionym w postępowaniu.

b. Prosimy o wyjaśnienie zobowiązań wymagalnych wg stanu na koniec III kw. 2024 i należności wymagalnych wg stanu na koniec IV kw. 2023 i III kw. 2024.

Za III kw. 2024r. w sprawozdaniu Rb-Z w kolumnie 3 wykazano kwotę 2 732,45 zł, jako zobowiązania wymagalne: Na kwotę składają się następujące pozycje: 15,00 zł składka KZP, 1 250,44 zł dot. zasiłku chorobowego, 54,01 zł składka PZU, 1 413,00 zł wynagrodzenie. Omyłkowo przez zmianę nr konta nie przelano pracownikowi wynagrodzenia w dniu 5.09.2024. Należne wynagrodzenie zostało przekazane pracownikowi w miesiącu październiku br.

c. Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych w rozbiciu na dochody własne, subwencje i dotacje wg stanu na koniec IV kw. 2023 i III kw. 2024. (wykonanie)

IV kw. 2023 r. :

Dochody własne= 65 047 776,14 zł,

Subwencje= 53 463 789,25 zł

Dotacje= 26 348 458,73 zł,

Pozostałe dochody= 6 239 690,40 zł.

III kw. 2024r. :

Dochody własne= 52 628 673,41 zł,

Subwencje= 51 151 077,00 zł,

Dotacje= 25 709 451,11 zł,

Pozostałe dochody= 3 143 257,72 zł.

d. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.

Zaplanowano wzrost wartości udziałów w PIT i CIT, subwencji zgodnie z zapowiedziami rządu.

e. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024.

Planowany deficyt w 2024r. wynika z nie możliwości zabezpieczenia na pełne pokrycie wydatków majątkowych, część deficytu zostanie pokryta wolnymi środkami z 2023 r. w kwocie 10 267 954,30 zł, pozostała kwota 13 452 771,00 zł jako kredyt, pożyczka lub emisja obligacji.

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 / NIE/ NIE
 - b) przeciwdziałanie skutkom upałów, TAK / NIE/ NIE
 - c) ochronę przed powodzią, DOTYCZY
 - d) ochronę przed podtopieniami, TAK / NIE/ NIE
 - e) przeciwdziałanie niedoborom wody. TAK / NIE/ NIE

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 / NIE/ NIE
 - b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / NIE/ NIE
 - c) termomodernizacje budynków, TAK / NIE/ NIE
 - d) poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / NIE/ NIE

- 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 infrastruktura, **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**
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 / 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**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

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

Gmina posiada udziały w Spółkach:

- * Bank Spółdzielczy w Ropczycach – 500 jednostek udziałowych po 200 zł każda (łącznie wartość 100.000,00 zł – kapitału akcyjnego); REGON 000507390
- * Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Ropczycach Sp. z o.o.- 85,11% udziałów tj. 14.377 udziałów po 450 zł każdy (łącznie wartość 6.470.000,00); REGON 690676020
- * Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Ropczycach - 100 % udziałów, tj. 25.482 udziałów po 500 zł łącznie wartość 12.741.000,00 zł); REGON 690557567
- * Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o. – 100 % udziałów- tj. 25.284 udziałów po 500 zł (łącznie wartość 12.642.000,00 zł). REGON 690529720
- * Gmina posiada akcje w Małopolskiej Giełdzie Rolno – Towarowej w ilości 300 akcji, każda o wartości nominalnej jednej akcji 100 złotych (łącznie wartość 30.000 zł). REGON 3507419

- 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 występowały przejęcia z mocy prawa zadłużenia i nie ma planu na przejęcia

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

3. 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?
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 przejęcie 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.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza. (**skan**)
2. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika (**Skan**)
3. Sprawozdania Rb-27S i Rb-28S za IV kw. 2023 i III kw. 2024. (**BIP Ropczyce**) + **plik**
4. Ostatnia zmiana WPF (uchwała wraz z załącznikami) lub potwierdzenie, że ostatnia dokonana zmiana

WPF to uchwała 28.10.2024r.
(BIP Ropczyce/Gmina/budżet/WPF/Uchwały zarządzenia dotyczące zmian Wieloletniej Prognozie Finansowej-2024)

5. Zmiany uchwały budżetowej na rok bieżący, dokonane po dacie sporządzenia ostatniego zestawu sprawozdań, tj. po 30.09.2024r.
(BIP Ropczyce/sesje Rady Miejskiej/uchwały)

ZASTĘPCA BURMISTRZA
Michał Przystaś
Michał Przystaś