



Gmina Szydłowiec

pl. Rynek Wielki 1, 26-500 Szydłowiec
tel.: 48 617-86-30, fax: 48 617-05-10
www.bip.szydlowiec.pl, e-mail: urzad@szydlowiec.pl

Szydłowiec, dnia 09.07.2024 roku

ZPI.271.11.2024

Odpowiedzi na pytania do Specyfikacji Warunków Zamówienia dotyczącej postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „*Udzielenie Gminie Szydłowiec długoterminowego kredytu bankowy w wysokości 6.950.000zł na częściowe sfinansowanie planowanego w roku 2024 deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów*”.

W związku ze złożonymi pytaniami do specyfikacji warunków zamówienia na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) przedstawiam złożone pytania i udzielam odpowiedzi:

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź: Tak zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
2. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.?
Odpowiedź: Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego
3. Jeżeli na pytanie nr 2 odpowiedź **TAK**, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?
Odpowiedź: NIE DOTYCZY.
4. 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 pisemny 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 nie dopuszcza zawarcia w/w zapisów w umowie.

Propozycja Zamawiającego:

„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej - bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych kosztów. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Wykonawca przyjmie przedterminową spłatę kredytu/raty kredytu, po uprzednim zawiadomieniu przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty w terminie 7 dni przed jej realizacją – bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych kosztów”.

5. 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:

- 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?

Odpowiedź: Kredyt, przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego w roku 2024 deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek.

6. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź: TAK

7. Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału będzie płatna do ostatniego dnia roboczego kwartału?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ Rozdział II pkt 20. Potwierdzamy, że spłata kapitału będzie płatna do ostatniego dnia roboczego kwartału.

8. Prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytanie:

a) Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? - Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.

Jeśli odpowiedź NIE na powyższe, to czy:

b) Czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestął 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: Zamawiający, wyraża zgodę na ppkt b.

9. Prosimy o podanie wykazu zobowiązań (nazwa banku/spłacana kwota), które zostaną spłacone z wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź:

Lp.	Nazwa banku	Kwota do spłaty w 2024r.
1	Bank Pekao S.A	700 000,00
2	Getin Bank /Noble Securities	2 136 000,00
3	Bank Spółdzielczy w Jedlińsku	250 000,00
4	Ciepłownia Miejska Sp. z o.o w Szydłowcu	162 000,00
5	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	498 885,36
spłaty w roku 2024		3 746 885,36

10. Z uwagi, iż zaproponowana przez Państwo stawka jest zbliżona do obowiązującej w BGK, proszę o akceptację stawki oprocentowania w brzmieniu:

„stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych ostatniego miesiąca kwartału, obowiązująca od 1 dnia następnego kwartału”.

Odpowiedź: Zamawiający pozostawia zapisy zgodnie ze SWZ.

**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,
- 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?
 - na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi udzielono poręczenia?
 - czy zobowiązania są spłacane przez JST, jeżeli tak to prosimy o szczegóły?
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź: Gmina Szydłowiec podpisała weksle in blanco do zaciągniętych zobowiązań.

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: Informacja podana w tabeli.

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: Gmina Szydłowiec w 2023r. otrzymała środki na uzupełnienie subwencji ogólnej w wysokości 4.449.576 zł.

5. Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za 2023 rok.
Odpowiedź: Wykonanie dochodów majątkowych za 2023 rok wyniosło 9.180.584,79 zł, tj. 85,83% założonego planu.
Wykonanie wydatków majątkowych za 2023 rok wyniosło 11.598.402,44 zł, tj. 85,12% założonego planu.
Zadania inwestycyjne, które nie zostały zrealizowane w 2023 roku zostały przeniesione do realizacji na rok 2024. Najczęstszą przyczyną niezrealizowanych zadań w całości lub w części były: przesuwanie się roboty budowlane i planistyczne, późno podpisane umowy dotacyjne i konieczność ponawiania przetargów.
6. Prosimy o informację z jakiego tytułu są wyłączenia w spłacie zobowiązań w roku 2024 (poz. 5.1.1. w WPF) w kwocie 1.092.442,00 zł.
Odpowiedź:
W poz. 5.1.1 WPF kwota 1.092.442 zł – pożyczka w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 400502W Świniów-Wysoka, od drogi powiatowej nr 4022W Łaziska -Zdziechów Szydłowiec, do granicy miejscowości Zastronie w miejscowości Świniów, gmina Szydłowiec” dofinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.
7. Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2024-2026 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?
Odpowiedź: Dotacje majątkowe założone w latach 2024-2026 w większości mają pokrycie w podpisanych umowach z Dotującym oraz Zamawiający posiada Promesy dotyczące dofinansowania inwestycji z Programu Rządowego Polski Ład. Dotyczy to zadań drogowych, kanalizacyjnych, oczyszczalni ścieków, budowy przedszkola.
8. Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2023 r. oraz na 31.03.2024r.?
Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
Odpowiedź: W poz. N 4.2 w sprawozdaniu Rb-N dużą część stanowi należność z zaliczek alimentacyjnych.
Wobec dłużników alimentacyjnych zostały prowadzone następujące działania mające na celu poprawę ściągalności należności:
- przeprowadzono wywiady alimentacyjne oraz odebrano oświadczenia majątkowe od dłużników alimentacyjnych, przekazując informacje komornikowi sądowemu,
- wystąpiono o aktywizację zawodową dłużników,
- zobowiązano dłużników do zarejestrowania się jako bezrobotny lub poszukujący pracy,
- skierowano wnioski do prokuratury o ściganie za przestępstwo określone w art. 209§1 KK (uporczywe uchylanie się od wykonywania ciężącego obowiązku opieki lub łożenia na utrzymanie osoby najbliższej i przez to narażenie jej na niemożność zaspokojenia podstawowych potrzeb życiowych),
- wystawiono tytuły wykonawcze.
Egzekucję zaliczek alimentacyjnych prowadzą właściwi komornicy sądowi. Ściągalność zaliczek alimentacyjnych jest niska, ze względu na brak możliwości dokonania zajęcia, gdyż najczęściej dłużnicy alimentacyjni nie posiadają oficjalnie dochodów podlegających potrąceniom. W przypadku ściągnięcia od dłużnika należności, komornik w pierwszej kolejności zaspokaja należności z funduszu alimentacyjnego. W sytuacji, gdy wierzyciel nie pobiera świadczeń z funduszu alimentacyjnego w pierwszej kolejności zaspokajane są należności wierzyciela, dlatego jest tak niska ściągalność należności z tytułu wypłaconych zaliczek alimentacyjnych.
9. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2024 r. i 2025r.:
a) został jednoznacznie określony?
b) został wyceniony
Odpowiedź: Majątek przeznaczony do sprzedaży w 2024r. i w 2025r. został wyceniony.
10. Prosimy o informację, czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba przeznaczonego do sprzedaży majątku. Jeżeli tak to ile razy?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba przeznaczonego do sprzedaży majątku, w związku z brakiem oferentów.

11. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023 (wzrost o 10%)?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wzrost wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023 wynika ze wzrostu planowanych przez Ministerstwo Finansów dochodów z PIT-ów i subwencji ogólnej oraz ze zwiększenia dochodów podatkowych o ok.7%.
12. Jakie są przyczyny:
- wzrostu dochodów bieżących w 2024 roku w porównaniu do 2023 roku?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wzrost wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023 wynika ze wzrostu planowanych przez Ministerstwo Finansów dochodów z PIT-ów i subwencji ogólnej oraz ze zwiększenia dochodów podatkowych o ok.7%.
 - wzrostu dochodów majątkowych w 2024 r. w porównaniu do 2023r.?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wzrost dochodów majątkowych w 2024 r. w porównaniu do 2023r. wynika z otrzymanych i planowanych do otrzymania dotacji majątkowych na zadania inwestycyjne.
 - wzrostu wydatków majątkowych w 2024, 2025 roku w porównaniu do 2023 roku?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wzrost wydatków majątkowych w 2024, 2025 roku w porównaniu do 2023 roku wynika z planowanych zadań inwestycyjnych, zadania wieloletnie oraz z przeniesienia niezrealizowanych zadań w 2023r. do 2024r.
13. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie przyczyn znaczącego wzrostu poziomu nadwyżek bieżących w latach 2025-2027 wobec wykonań historycznych.
Odpowiedź: Zamawiający wyjaśnia, że planowane nadwyżki operacyjne w latach 2025-2027 są porównywalne do wykonania w latach 2017-2022.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

- Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
 - ochronę przed suszą, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - przeciwdziałanie skutkom upałów TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - ochronę przed powodzią TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - ochronę przed podtopieniami TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - przeciwdziałanie niedoborom wody TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
- Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
 - instalacje OZE, ~~TAK / NIE/NIE DOTYCZY~~
 - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - termomodernizacje budynków, ~~TAK / NIE/NIE DOTYCZY~~
 - poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
 - odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, ~~TAK / NIE/NIE DOTYCZY~~
 - kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / ~~NIE/NIE DOTYCZY~~
- 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 / 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;

Odpowiedź: Ciepłownia Miejska sp z o.o. w Szydłowcu – 100% Regon: 672300836

Wodociągi i Kanalizacja sp. z o.o. w Szydłowcu – 100% Regon: 672301847

- 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?) ~~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 przejęciem 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy

PYTANIA DOTYCZĄCE SWZ

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem istotnych postanowień umowy zawartych w SWZ? ~~TAK/NIE~~
2. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? ~~TAK/NIE~~
3. W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego wg:
 - a) odsetek ustawowych
 - b) sposobu naliczania obowiązującego u Wykonawcy.Odpowiedź: Zamawiający informuje, że odsetki od zadłużenia przeterminowanego mają być naliczane wg odsetek ustawowych.
4. Proszę o doprecyzowanie czy WIBOR ma być ustalony jako średnia ze wszystkich dni kalendarzowych miesiąca, gdzie w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego, czy ze wszystkich dni kalendarzowych danego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy (gdzie średnia będzie liczona tylko z dni roboczych, ponieważ w dni wolne brak notowań? Jeżeli jest taka możliwość to Zamawiający może przesłać przykład wyliczenia takiej stawki (jaki przyjął założenia odnośnie wolnych dni).
Odpowiedź: Ze wszystkich dni kalendarzowych danego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy
5. Z uwagi, iż zaproponowana przez Państwo stawka jest zbliżona do obowiązującej w BGK, proszę o akceptację jednej ze stawek oprocentowania w brzmieniu:
„stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni roboczych ostatniego miesiąca kwartału, obowiązująca od 1 dnia następnego kwartału”, Odpowiedź: ~~TAK/NIE~~,
lub
„stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni miesiąca (w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca”. Odpowiedź: ~~TAK/NIE~~.
6. Uprzejmie informujemy, że Wykonawca nie wystawia not księgowych, tylko przesyła informację o zmianie oprocentowania. W związku z powyższym prosimy o wyrażenie zgody na zmiany zapisu w rozdziale II pkt. 10 i XVI pkt 2.8 SWZ z:
„Spłata odsetek następować będzie od wykorzystanej kwoty kredytu w okresach kwartalnych do 10-go dnia każdego miesiąca po kwartale, na podstawie not księgowych przesyłanych przez Wykonawcę.....”
na „ Spłata odsetek następować będzie od wykorzystanej kwoty kredytu w okresach kwartalnych do 10-go dnia każdego miesiąca po kwartale, na podstawie **informacji o zmianie oprocentowania** przesyłanych przez Wykonawcę.....”
Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na powyższą zmianę.
7. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie zapisu, że każda zmian warunków umowy (nie dotyczy wcześniejszej spłaty), w tym zmiana okresu kredytowania wymaga zgody obu Stron umowy i będzie dokonywana w formie pisemnego aneksu do umowy.
Odpowiedź ~~TAK/NIE~~.
8. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu w SWZ Rozdział XIII pkt. 4 z:
„W celu weryfikacji obowiązków określonych w ust. 1, Zamawiający może w szczególności żądać od Wykonawcy następujących dokumentów:.....”
na „W celu weryfikacji obowiązków określonych w ust. 1, Zamawiający **w terminie 7 dni roboczych od dnia dostarczenia do Banku wezwania**, może w szczególności żądać od Wykonawcy następujących dokumentów:.....”
Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na powyższą zmianę.
9. Czy spłata rat kapitału jest w ratach kwartalnych do dnia: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w latach 2028,-2034?
Odpowiedź: Zamawiający potwierdza terminy spłat rat kapitału j/w.
10. Prosimy o potwierdzenie, że w każdym roku będą 4 raty kwartalne wg poniższego harmonogramu:
Spłata kapitału kredytu następowała będzie w równych kwartalnych ratach, po 4 letnim okresie karencji, w latach 2028 - 2036:

- 1) kwota 350.000,00 zł płatna do grudnia 2028 r., - 4 raty po 87.500,00 zł każda,
 - 2) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2029 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
 - 3) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2030 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
 - 4) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2031 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
 - 5) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2032 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
 - 6) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2033 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
 - 7) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2034 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
 - 8) kwota 1.000.000,00 zł płatna do grudnia 2035 r., - 4 raty po 250.000,00 zł każda,
 - 9) kwota 1.400.000,00 zł płatna do grudnia 2036 r., - 4 raty po 350.000,00 zł każda.
- Odpowiedź: Zamawiający potwierdza harmonogram i terminy spłat rat kapitału j/w.

11. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2036 r.?
Odpowiedź: Tak, ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2036r.
12. Czy spłata rat odsetkowych będzie do dnia: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w latach 2024-2036, począwszy od kwartału, w którym został uruchomiony kredyt/transza (np. uruchomienie kredytu w dniu 30.08.2024 r. to wtedy spłata pierwszej raty odsetkowej jest do dnia 30.09.2024 r.)? (jeżeli nie to prosimy o wskazanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej).
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SWZ „Spłata odsetek następować będzie od wykorzystanej kwoty kredytu w okresach kwartalnych do 10-go dnia każdego miesiąca po kwartale, na podstawie not księgowych przesyłanych przez Wykonawcę”.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Uchwała dotycząca powołania Skarbnika.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Uchwała dotycząca powołania Skarbnika znajduje się w dokumentach do przetargu.
2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2024 rok wraz z załącznikami - po dniu 16.05.2024r. – **jeśli nastąpiły.**
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wszystkie uchwały znajdują się stronie BIP Gminy Szydłowiec, w zakładce Rada Miejska/Uchwały.
3. Ostatnia zmiana do uchwały WPF na lata 2024-2036 wraz z załącznikami i objaśnieniami. - po dniu 12.03.2024r. – **jeśli nastąpiła**
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wszystkie uchwały znajdują się stronie BIP Gminy Szydłowiec, w zakładce Rada Miejska/Uchwały.

PYTANIA Z DNIA 1 I 4 LIPCA 2024R.

1. Jaka była struktura dochodów za 2023 r. w podziale na:

- dochody własne
- dotacje i środki pozyskane z innych źródeł
- subwencje

Odpowiedź:

- dochody własne 32.132.947,22 zł.
- dotacje i środki pozyskane z innych źródeł: 14.215.018,29 zł.
- subwencje 32.546.143,20 zł.

2. Jaka była struktura dochodów za 1 kwartał 2024 r. w podziale na:

- dochody własne
- dotacje i środki pozyskane z innych źródeł:
- subwencje

Odpowiedź:

- dochody własne 10.799.756,71 zł.
- dotacje i środki pozyskane z innych źródeł: 6.523.921,33 zł.
- subwencje 11.976.369,00 zł.

3. Czy na terenie JST funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna/strefa aktywności gospodarczej (jeżeli tak, należy podać nazwę strefy, powierzchnię ogółem):

Odpowiedź: Tak. Specjalna Strefa Ekonomiczna „Starachowice”, powierzchnia Szydłowiec – 9,1065ha

4. Czy JST jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala (jeżeli tak, proszę podać nazwę ZOZ/szpitala oraz dołączyć roczne sprawozdanie finansowe za 2023 r. i 1 kwartał za 2024 r.

Odpowiedź: Nie

5. Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejście zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejścia):

Odpowiedź: Nie dotyczy

6. Czy na terenie JST są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp. (jeżeli tak, należy wymienić główne placówki tego typu oraz ewentualny komentarz):

Odpowiedź: Modernizacja istniejących obiektów sportowych.

7. Czy JST jest uczestnikiem związku międzygminnego (proszę podać nazwę):

Odpowiedź: Nie

8. Akcje, udziały JST w innych podmiotach (stan na dzień 31.03.2024 r.):

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów w tys. zł	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	% udział w kapitale podmiotu
Ciepłownia Miejska sp z o.o. w Szydłowcu	672300836	10.760.900 zł		100
Wodociągi i Kanalizacja sp. zo.o. w Szydłowcu		9.022.900 zł		100

9. Udzielone przez JST gwarancje i poręczenia (stan na dzień 31.03.2024 r.):

Nazwa podmiotu	Aktualna kwota poręczenia/gwarancji (TPLN)	Rodzaj poręczonego zobowiązania	Aktualna kwota poręczonego/gwarantowanego zobowiązania (TPLN)	Okres obowiązywania poręczenia/gwarancji (do)

Odpowiedź: Gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń.

10. Czy JST posiada zadłużenie z tytułu wykupu wierzytelności, forfaitingu, faktoringu?

Odpowiedź: Nie posiada.

11. Czy JST posiada zawarte umowy na dofinansowanie zadań inwestycyjnych?

Odpowiedź: Tak posiada.

12. Czy JST posiada złożone wnioski na dofinansowanie zadań inwestycyjnych?

Odpowiedź: Tak posiada.

13. Czy JST zwracała środków uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy o dofinansowanie?

Odpowiedź: Nie zwracała.

14. Czy są zawarte lub planowane zawarcie umów wsparcia finansowego spółek Komunalnych /ZOZ/ szpitali/ związków międzygminnych (jeśli tak, proszę podać kwotę wsparcia finansowego pozostałego /planowanego do wniesienia, okres):

Odpowiedź: Nie dotyczy.

15. Czy są zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeśli tak, proszę podać podmiot, kwotę zadania ogółem, udział JST, okres realizacji):

Odpowiedź: Nie.

16. Czy JST zawarła lub planuje zawarcie umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej? (jeśli tak, proszę podać kwotę i okres):

Odpowiedź: Nie.

17. Czy JST przedłoży Wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytu pozytywną opinię RIO dot. możliwości spłaty zaciągniętego przez Gminę Szydłowiec kredytu długoterminowego w kwocie 6 950 000 PLN?

Odpowiedź: Opinia RIO znajduje się na stronie BIP Urzędu Miejskiego w Szydłowcu.

18. Czy w okresie obowiązywania umowy, Kredytobiorca zobowiąże się do przedstawiania w Banku lub udostępniania na swojej oficjalnej stronie internetowej: kwartalnych, półrocznych i rocznych sprawozdań finansowych, opinii RIO oraz innych dokumentów wskazanych przez Bank, wymaganych i sporządzanych na podstawie obowiązujących przepisów.

Odpowiedź: Sprawozdania oraz opinie RIO znajdują się na stronie BIP Urzędu Miejskiego w Szydłowcu.

19. Czy w pkt 10 SIWZ Zamawiający ma na myśli spłatę odsetek w okresach kwartalnych do 10-go dnia miesiąca po kwartale?

Odpowiedź: Tak.

20. Proszę o doprecyzowanie w pkt. 20 SIWZ konkretnych kwot i dat spłaty kapitału kredytu

Odpowiedź: Kwoty i daty spłat zawarte w punkcie 22 poniżej

21. Czy spłata kapitału może być płatna również w dniu poprzedzającym dzień wolny od pracy?

Odpowiedź: Tak.

22. Czy Zamawiający może dokładnie dookreślić termin spłat rat kapitału na 31.12?

Odpowiedź:

Spłata kapitału kredytu następowała będzie w równych kwartalnych ratach, po 4 letnim okresie karencji, w latach 2028 - 2036:

- 1) kwota 350.000,00 zł płatna do grudnia 2028 r., - 4 raty po 87.500,00 zł każda,
- 2) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2029 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
- 3) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2030 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
- 4) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2031 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
- 5) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2032 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
- 6) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2033 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,

- 7) kwota 700.000,00 zł płatna do grudnia 2034 r., - 4 raty po 175.000,00 zł każda,
- 8) kwota 1.000.000,00 zł płatna do grudnia 2035 r., - 4 raty po 250.000,00 zł każda,
- 9) kwota 1.400.000,00 zł płatna do grudnia 2036 r., - 4 raty po 350.000,00 zł każda

23. Czy płatność odsetek mogłaby być pierwszego dnia każdego kwartału albo 10 dnia każdego kwartału, zamiast do 10 dnia miesiąca po zakończeniu kwartału?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

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 2024-06.30) – 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)	Kwota bieżącego zadłużenia – wypłaconego (kol.3-8)	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	2	3	4	5	7	8	9
1	Bank Pekao S.A.	7 727 000,00	PLN	1	4 927 000,00	2 800 000,00	02.12.2027
2	Noble Securities	10 684 000,00	PLN	1	6 408 000,00	4 276 000,00	31.12.2028
3	Ciepłownia Miejska	1 301 000,00	PLN	1	891 000,00	410 000,00	31.12.2026
4	WFOŚiGW	2 097 813,32	PLN	1	1 048 906,62	1 048 906,70	15.12.2028
5	WFOŚiGW	447 583,00	PLN	1	186 492,50	261 090,50	15.12.2027
6	WFOŚiGW	1 087 191,00	PLN	1	427 990,00	659 201,00	15.12.2027
7	BGK w Warszawie	1 087 440,99	PLN	1	0,00	1 087 440,99	31.12.2024
8	BS Jedlińsk	2 500 000,00	PLN	1	1 250 000,00	1 250 000,00	31.12.2028
9	BS Jedlińsk	4 400 000,00	PLN	1	0,00	4 400 000,00	31.12.2035
10	BS w Radomiu	3 600 000,00	PLN	1	0,00	3 600 000,00	31.12.2034
11	BS w Radomiu	2 400 000,00	PLN	1	0,00	2 400 000,00	31.12.2034
12	BS w Iłży	4 494 000,00	PLN	1	0,00	4 494 000,00	31.12.2035
13	BS w Iłży	2 750 000,00	PLN	1	0,00	2 750 000,00	31.12.2034
					15 139 389,12	29 436 639,19	

