



BURMISTRZ MIASTA I GMINY SZCZAWNICA

34-460 Szczawnica ul. Szalaya 103

Znak: RIOŚ.271.1.7.2021.DD

Szczawnica, dnia 29 października 2021 r.

Wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

Dotyczy: postępowania przetargowego na realizację zadania pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego konsolidacyjnego przeznaczonego na spłatę części uprzednio zaciągniętych zobowiązań Miasta i Gminy Szczawnica**

Na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j Dz. U. z 2021 r., poz. 1129), Zamawiający udziela wyjaśnień:

Zapytanie:

1. *Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:*
 - a) *umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Miasta** realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Miasta** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);*
 - b) *planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Miasta** a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);*
 - c) *umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
 - d) *inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.*

Wyjaśnienie:

Miasto i Gmina Szczawnica nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu)

Informacja o zawartych umowach:

instytucja kredytująca	nr umowy kredytu/pożyczki/marża	data zawarcia umowy	Kwota z umowy/ PLN	kwota pozostała do spłaty na dzień 30.09.2021 r.	spłata do końca 2021r.	do konsolidacji/ostatni rok spłaty
Bank Spółdzielczy w Krościenku n.D	RLKP.272.18.2012.DD Kredyt/ marża 1,50%	29.11.2012r.	5.000.00 0,00zł	2 500 000,00	500.00 0,00	2.000.000,00/2029 r
Bank Spółdzielczy w Krościenku n.D	RLKP.272.12.2013.DD Kredyt/marża 0,94%	28.11.2013r.	4.700.00 0,00zł	2.050.000,00	50.000 ,00	2.000.000,00/2030 r.
DNB Bank Polska s.a	Emisja Obligacji w DNB Bank Polska s.a. z dnia 28 sierpnia 2015 r. /marża 1,30%	28.08.2015r.	7.000.00 0,00zł	6.600.000,00	200.00 0,00	6.400.000,00/2026 r.
DNB Bank Polska s.a	Emisja Obligacji w DNB Bank Polska s.a. z dnia 14 grudnia 2015 r..	14.12.2015r.	2.000.00 0,00zł	2.000.000,00	0	2.000.000,00/2026 r.
Mikołowski Bank Spółdzielczy	RLKP.272.3.2016.DD kredyt/marża 1,78%	29.11.2016r.	2.000.00 0,00zł	2.000.000,00	0	2.000.000,00/2027 r.
		suma	20.700.000,00	15.150.000,00	750.000,00	14.400.000,00
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	RLKP.272.1.2017.DD kredyt/marża 1,30%	02.08.2017	1.775.00 0,00zł	1.775.000,00zł/spłata w roku 2028r.		Kredyt nie objęty konsolidacją

Zapytanie:

*Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.*

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Zapytanie:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Wyjaśnienie:

Po dacie 31.12.2020 nie podpisano nowych umów kredytowych.

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Zapytanie:

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub*
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%*

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Wyjaśnienie:

Nie Zamawiający nie wprowadził zmiany budżetowej lub wieloletniej prognozy finansowej które byłyby spowodowane powyższymi sytuacjami.

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Zapytanie:

Czy umowa kredytowa, weksle i deklaracja wekslowa opatrzone będą kontrasygnata Skarbnika Miasta?

Wyjaśnienie:

Tak, umowa kredytowa, weksle i deklaracja wekslowa opatrzone będą kontrasygnata Skarbnika Miasta.

Zapytanie:

Prosimy o wskazanie maksymalnej kwoty na jaką może być wypełniony weksel.

Wyjaśnienie:

Zamawiający preferuje wystawienie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową. W Deklaracji zostanie określona kwota którą stanowić będzie wysokość zobowiązania z potencjalnymi kosztami egzekucji w wysokości nie większej niż 20% kwoty zobowiązania. Zamawiający dopuszcza negocjacje w powyższym zakresie.

Zapytanie:

Prosimy o informację czy była podejmowana odrębna Uchwała Rady w sprawie zaciągnięcia wnioskowanego kredytu, jeśli tak to prosimy o udostępnienie.

Wyjaśnienie:

TAK, uchwała stanowi załącznik do ogłoszenia.

Zapytanie:

Czy zmiana harmonogramu spłaty kredytu w tym wydłużenie spłaty kredytu będzie potwierdzone obopólną zgodą Banku i Zamawiającego oraz podpisaniem aneksu do umowy kredytowej po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej.

Wyjaśnienie:

Tak, zmiana harmonogramu spłaty kredytu w tym wydłużenie spłaty kredytu będzie potwierdzone obopólną zgodą Banku i Zamawiającego oraz podpisaniem aneksu do umowy kredytowej po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej.

Zapytanie:

Czy przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający przedłoży w Banku aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenie ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów?

Wyjaśnienie:

Tak, Zamawiający złoży aktualne oświadczenie o braku zaległości wobec powyższych urzędów

Zapytanie:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Wyjaśnienie:

Tak, dopuszcza się wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć WIBOR 3M z dnia 25.10.2021 roku.

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy, iż wykonawca winien przyjąć stawkę WIBOR 3 M z dnia ogłoszenia (tj. dnia 25.10.2021) o zamówieniu publicznym z godziny 12:00.

Zapytanie:

Prosimy o podanie konkretnej daty uruchomienia kredytu dla prawidłowego porównania i obliczenia ceny ofertowej.

Wyjaśnienie:

Na potrzeby ustalenia ceny ofertowej, przyjmuje się, że kredyt zostanie uruchomiony w całości do 7 dni od dnia podpisania umowy w kwocie 14 400 000,00 zł (słownie: czternaście milionów czterysta tysięcy złotych 00/100) .

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że dla wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć rzeczywistą ilość dni w roku kalendarzowym tj. 365 dni i 366 dni w roku przestępnym.

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy że dla wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć rzeczywistą ilość dni w roku kalendarzowym tj. 365 dni i 366 dni w roku przestępnym.

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że spłata rat kapitałowych będzie następować w okresach kwartalnych tak jak spłata odsetek tj. w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał.

Wyjaśnienie:

Potwierdzamy iż spłata rat kapitałowych oraz odsetek dokonywana będzie w okresach kwartalnych w ostatnim dniu roboczym kończącym, kwartał.

Zapytanie:

(...) Zwraca się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert z dnia 03.11.2021 r. na dzień 19.11.2021r; wskazany w SWZ termin jest zbyt krótki na pozyskanie informacji i pełną analizę sytuacji finansowej jednostki oraz przygotowanie oferty.

Wyjaśnienie:

Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania wniosków do dnia 19 listopada 2021r.

Zapytanie:

Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Wyjaśnienie:

Tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Zapytanie:

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Wyjaśnienie:

Nie, nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

Zapytanie:

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%?

Wyjaśnienie:

TAK dopuszcza się wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

Zapytanie:

Prosimy o potwierdzenie, iż spłata kapitału i odsetek następować będzie na koniec danego kwartału.

Wyjaśnienie:

TAK spłata kapitału i odsetek następować będzie na koniec danego kwartału.

Zapytanie:

Załącznik nr 3 do SWZ stanowiący wzór umowy nie zawiera harmonogramu spłat, czy należy przyjąć harmonogram zgodny z pkt 3.1 SWZ?

Wyjaśnienie:

TAK należy przyjąć harmonogram zgodny z pkt 3.1 SWZ.

Zapytanie wraz z wyjaśnieniem:

.. Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży ciężar 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. 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**

Zapytanie:

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (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.*

Wyjaśnienie:

instytucja kredytująca	nr umowy kredytu/pożyczki/marża	data zawarcia umowy	Kwota z umowy/PLN	kwota pozostała do spłaty na dzień 30.09.2021 r.	spłata do końca 2021r.	do konsolidacji/ostatni rok spłaty
Bank Spółdzielczy w Krościenku n.D	RLKP.272.18.2012.DD Kredyt/ marża 1,50%	29.11.2012r.	5.000.000,00zł	2 500 000,00	500.000,00	2.000.000,00/2029r
Bank Spółdzielczy w Krościenku n.D	RLKP.272.12.2013.DD Kredyt/marża 0,94%	28.11.2013r.	4.700.000,00zł	2.050.000,00	50.000,00	2.000.000,00/2030r.
DNB Bank Polska s.a	Emisja Obligacji w DNB Bank Polska s.a. z dnia 28 sierpnia 2015 r. /marża 1,30%	28.08.2015r.	7.000.000,00zł	6.600.000,00	200.000,00	6.400.000,00/2026r.
DNB Bank Polska s.a	Emisja Obligacji w DNB Bank Polska s.a. z dnia 14 grudnia 2015 r..	14.12.2015r.	2.000.000,00zł	2.000.000,00	0	2.000.000,00/2026r.
Mikołowski Bank Spółdzielczy	RLKP.272.3.2016.DD kredyt/marża 1,78%	29.11.2016r.	2.000.000,00zł	2.000.000,00	0	2.000.000,00/2027r.
		suma	20.700.000,00	15.150.000,00	750.000,00	14.400.000,00
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	RLKP.272.1.2017.DD kredyt/marża 1,30%	02.08.2017	1.775.000,00zł	1.775.000,00zł/spłata w roku 2028r.		Kredyt nie objęty konsolidacją

Zapytanie:

Prosimy o podanie (odrębnie dla każdej z umów):

a. harmonogramu spłat kredytów /obligacji podlegających konsolidacji oraz dla kredytu nie objętego konsolidacją

				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
											2 mln	
												2 mln
									2 mln			
										1, 775 mln		
WFOŚiGW	.082	31.01.2019	- zł									
DNB	seria A15	31.12.2018	- zł									
	seria B15	31.12.2020	- zł									
	seria C15	31.12.2021	200 tyś									
	seria D15	31.12.2022	1 mln	1 mln								
	seria E15	31.12.2023	1,4 mln		1,4 mln							
	seria F15	31.12.2024	1 mln			1 mln						
	seria G15	31.12.2024	1 mln			1 mln						
	seria H15	31.12.2025	1 mln				1 mln					
	seria I15	31.12.2025	1 mln				1 mln					
	seria A15SZ	31.12.2026	1 mln					1 mln				
	seria B15SZ	31.12.2026	1 mln					1 mln				
	8 600 000,00 zł											
	planowane	8,6 mln		1 mln	1,4 mln	2 mln	2 mln	2 mln	2 mln	1, 775 mln	2 mln	2 mln

Zapytanie:

Prosimy o podanie (odrębnie dla każdej z umów):

b. poziomu aktualnej marży dla umów objętych wnioskowaną konsolidacją

Wyjaśnienie:

Marża podana w Informacja o zawartych umowach.

Zapytanie:

Ze względu na brak uwzględniania w WPF zmiany poziomu wydatków na obsługę długu w tym brak przyjęcia jakichkolwiek odsetek na lata 2032-2035, prosimy o udostępnienie symulacji oszczędności związanych z kosztami długu na które powołuje się opinia RIO dotycząca spłaty wnioskowanego kredytu.

Wyjaśnienie:

Symulacja uzyskanych oszczędności przy założonej marży 0,80%						Koszty finansowania na dzień 30.09.2021 r.	
Rok	Kapitał	Emisja/Kredyt - Stopa bazowa	Kupon odsetkowy - Wartość stopy bazowej WIBOR 3M	Kupon odsetkowy - Marża	Łączne oprocentowanie	2021-12-31	odsetki za cały okres finansowania
2022-12-31	1 000 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	365	10 400,00
2023-12-31	1 000 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	730	20 800,00
2024-12-31	1 000 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	1096	31 228,49
2025-12-31	1 000 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	1461	41 628,49
2026-12-31	1 000 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	1826	52 028,49
2027-12-31	1 000 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	2191	62 428,49
				0,80			-
2029-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	2922	99 908,38
2030-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	3287	112 388,38
2031-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	3652	124 868,38
2032-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	4018	137 382,58
2033-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	4383	149 862,58
2034-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	4748	162 342,58
2035-12-31	1 200 000,00	WIBOR 3 MONTHS	0,24	0,80	1,04	5113	174 822,58
						Obsługa długu skonsolidowanego	1 180 089,42
						Obsługa długu w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie	218 766 zł
						Razem	1 398 855 zł
						Obecnie obliczone koszty obsługi długu zgodnie z zapisami w WPF	1 703 000 zł
						Oszczędność	-304 145 zł

Zapytanie:

Zgodnie z WPF z 30.09.2021 nastąpiła zmiana spłat rat kapitałowych z 1.592.395,78 PLN na 15.381.337,16 PLN w tym 14.400.000,0 PLN wynika z konsolidacji zadłużenia. Z czego wynika zmiana pozostałej kwoty tj. 981.337,16 PLN?

Wyjaśnienie:

Kwota powyższa dotyczy planowanej dodatkowej spłaty zobowiązań ze środków niezaplanowanych i wprowadzonych do budżetu pochodzących z końcowego rozliczenia dotacji która miała być pierwotnie rozliczona w roku 2020.

Zapytanie:

Prosimy o podanie:

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

Wyjaśnienie:

Gmina nie posiada i nie planuje udzielania poręczeń i gwarancji

- 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?*

Zapytanie:

Prosimy o informację jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 i czy zakładają Państwo negatywny wpływ sytuacji epidemicznej w 2021.

Wyjaśnienie:

Sytuacja epidemiczna nie tylko nie wpłynęła negatywnie na sytuację finansową gminy ale wręcz ograniczyła ponoszenie kosztów bieżących w niektórych obszarach działalności Gminy. Obecnie nic nie wskazuje aby sytuacja epidemiczna mogła przyczynić się do znacznego pogorszenia sytuacji finansowej Miasta i Gminy Szczawnica przy otrzymywanym i planowanym wsparciu z funduszy rządowych. Gmina również na tym etapie realizacji budżetu nie przewiduje zwiększania zaciągania nowych zobowiązań a wręcz przeciwnie planuje wcześniejszą ich spłatę zgodnie z informacjami umieszczonymi w WPF.

Zapytanie:

Prosimy o informację jaki jest aktualny poziom realizacji dochodów ze sprzedaży majątku. Czy przeznaczone do sprzedaży, zgodnie z objaśnieniami do WPF, działki oraz mieszkania komunalne były już wystawione na sprzedaż w drodze przetargu?

Wyjaśnienie:

Realizacja dochodów ze sprzedaży majątku po III kwartale 2021 r zgodnie z RB 27s plan 630 000,00zł wykonanie 1 172 084,00zł co stanowi 186,05% planowanych dochodów.

Zapytanie:

Prosimy o:

- a) *podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z powiatem wraz z podaniem nr regon.*
- 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.*

Wyjaśnienie:

Zapytanie nie dotyczy Zamawiającego.

Zapytanie:

1. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le prosimy o:
 - a. udostępnienie bilansu i rachunku wyników szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

- A. 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). TAK / NIE
Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego finansowania szpitala 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 ZOZ 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.

Wyjaśnienie:

Zapytanie nie dotyczy Zamawiającego.

Zapytanie:

W związku z występującymi rozbieżnościami pomiędzy zapisami SWZ i załącznikiem nr 3 do SWZ prosimy o doprecyzowanie:

*Czy kapitał i odsetki będą płatne na **ostatni dzień** miesiąca kończącego kwartał czy **ostatni dzień roboczy** miesiąca kończącego kwartał?*

Wyjaśnienie:

Splata odsetek dokonywana będzie w okresach kwartalnych w ostatnim dniu roboczym kończącym, kwartał

Zapytanie:

Jeżeli termin spłaty kapitału i odsetek przypada na dzień wolny od pracy to czy:

- a. *płatność przypada na ostatni dzień roboczy przed terminem płatności (zgodnie z SWZ)*
- b. *za termin płatności przyjmuje się pierwszy dzień roboczy następujący po tej dacie (zgodnie z załącznikiem nr 3 do SWZ)*

Wyjaśnienie:

Jeżeli termin spłaty raty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, płatność przypada na ostatni dzień roboczy przed terminem płatności

Zapytanie:

Jaki należy przyjąć okres zmienności stopy procentowej opartej o WIBOR 3M

- a. *zgodnie z SWZ:*
- oprocentowanie kredytu ustalone będzie według zmiennej stopy procentowej, obliczonej dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku, gdzie:

- stopa bazowa – stawka oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 3M dla trzymiesięcznych okresów obrachunkowych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego spłatę kolejnej raty odsetkowej,

b. zgodnie z załącznikiem 3 do SWZ:

- kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według stopy procentowej zmiennej w okresach miesięcznych;

-w dniu zawarcia niniejszej umowy stawka WIBOR dla terminu miesięcznego wynosi%, a oprocentowanie kredytu wynosi%.

Oprocentowanie kredytu ustalone będzie według zmiennej stopy procentowej, obliczonej dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku, gdzie:

Wyjaśnienie:

Należy przyjąć zapis zgodny z SWZ tj. oprocentowanie kredytu ustalone będzie według zmiennej stopy procentowej, obliczonej dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku, gdzie: stopa bazowa – stawka oprocentowania depozytów międzybankowych WIBOR 3M dla trzymiesięcznych okresów obrachunkowych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego spłatę kolejnej raty odsetkowej.

Zapytanie:

Czy wyrażą Państwo zgodę na doprecyzowanie iż „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę”.

Wyjaśnienie:

Tak, wyrażamy zgodę na doprecyzowanie iż „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę”.