

**Uczestnicy postępowania
o udzielenie zamówienia
publicznego**

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA DO SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym na zadanie pn.: „Usługa udzielenia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanych rozchodów Gminy Ropczyce w 2022 roku”

Zgodnie z art. 284 ust. 1 z dnia 11 września 2019 roku Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), Zamawiający przekazuje Wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu treść zapytań wraz z odpowiedziami.

Pytania z dnia 18.11.2022 r.

Pytanie nr 1. Ponieważ do wzorca Umowy kredytowej stanowiącego załącznik nr 2 do SWZ nie został dołączony Załącznik Nr 1 – wzór dyspozycji Kredytobiorcy, czy w tej sytuacji zostanie zaakceptowany wzorzec dyspozycji wypłaty kredytu obowiązujący w Banku?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zaakceptuje wzorzec dyspozycji wypłaty kredytu obowiązujący w Banku.

Pytanie nr 2.

1) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę brzmienia § 6 Umowy kredytowej, której wzór stanowi załącznik nr 2 do SWZ na następujący:

1. „Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 1-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości **punktów procentowych**. W przypadku, gdy stawka WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wskazanej w zdaniu pierwszym. Stawka WIBOR 1M (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) (kod ISIN PL9999999748) jest Wskaźnikiem referencyjnym, który ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR 1 M, zgodnie z ust. 3 – 7. Na dzień zawarcia Umowy administratorem Wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M. tj. podmiotem sprawującym kontrolę nad jego opracowywaniem jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie. Stawka WIBOR publikowana jest m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, przy ustalaniu oprocentowania w miejsce dotychczasowego wskaźnika zastosowanie będzie miał wskaźnik ustalony zgodnie z zasadami ustalonymi w § (odnośnik do paragrafu zawierającego klauzulę informacyjną o wskaźniku referencyjnym zgodnie z Rozporządzeniem BMR – patrz **punkt 2)** do niniejszego Pytania).
3. Wysokość stawki WIBOR 1 M ustalana jest na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek.
4. W dniu zawarcia Umowy stawka WIBOR dla terminu 1 miesięcznego wynosi%, a oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym.

5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, w zależności od zmiany stawki WIBOR 1 M.
6. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 1 M nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
7. Informacja o wysokości stawki WIBOR 1 M, publikowana jest w środkach masowego przekazu. Opublikowana stawka WIBOR 1M obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres tj. pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
8. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo-odsetkowych.
9. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania kredytu jest mu znana i rozumiała, a informacje o wysokości stawek WIBOR 1 M dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania Kredytobiorcy o zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany stawki WIBOR 1 M. Jednocześnie Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank w ten sposób obowiązku informowania go o zmianie oprocentowania". ?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zmianę w/w brzmienia § 6 Umowy kredytowej.

2) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie dodatkowego paragrafu do Umowy kredytowej, której wzór stanowi załącznik nr 2 do SWZ o następującym brzmieniu:

1. „Na potrzeby niniejszej Umowy poniższe pojęcia otrzymują następujące znaczenie:

- 1) **Administrator** – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca wskaźnik referencyjny i publikująca go;
- 2) **Istotna zmiana** – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego;
- 3) **Korekta** – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny;
- 4) **Podmiot wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty;
- 5) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
- 6) **Wskaźnik alternatywny** – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne, w szczególności, zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez Podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;
- 7) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
- 8) **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:

- a) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następcą tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub
 - b) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub
 - c) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.
2. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje od dnia obowiązywania Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie skorygowany o:
- 1) Korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał Korekty
 - 2) Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego przed Istotną zmianą a wartościami Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego.
3. 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;
 - 2) w przypadku gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt 1, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:
 - a) Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,
 - b) Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego Wskaźnika referencyjnego,
 - c) Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany Wskaźnik referencyjny,
 - d) Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.
4. W przypadku, gdy Umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika Alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje Wskaźnik alternatywny Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.
5. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako Wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.
6. W przypadku, gdy na podstawie postanowień poprzedzających, Bank wylicza Korektę, a dane niezbędne do wyliczenia Korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona Korekta, Bank wylicza Korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.

7. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym Wskaźnikiem referencyjnym.
8. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o Istotnej zmianie Wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego Wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia Korekty.
9. Powyższe postanowienia dotyczące Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku Istotnej zmiany Wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika alternatywnego.
10. Istotna zmiana Wskaźnika referencyjnego bądź zmiana Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany Umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy”.

Powyższa zmiana jest podyktowana obowiązkiem stosowania przez Bank w umowach z Klientami zapisów Rozporządzenia BMR w zakresie informowania Kredytobiorcy o zastosowanym wskaźniku referencyjnym (WIBOR), na którym jest oparte oprocentowanie kredytu.

Odpowiedź: *Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dodanie dodatkowego paragrafu w/w brzmieniu do wzoru umowy.*

Pytanie nr 3. Czy możliwa jest zmiana brzmienia ustępu 2 § 7 Umowy stanowiącej załącznik nr 2 do SWZ w sposób następujący:

„Odsetki od kredytu według zmiennej stopy procentowej będą naliczane od dnia 01.01.2023 r. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia 01.01.2023 r. i kończy się ostatniego dnia miesiąca stycznia 2023 roku. Spłata odsetek następować będzie miesięcznie, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank (pismem poleconym, faxem lub na adres e-mail: skarbnik@ropczyce.eu)”?
Konieczność zmiany wynika z niespójnych zapisów tego ustępu w stosunku do Specyfikacji Warunków Zamówienia odnośnie rozpoczęcia biegu odsetek oraz § 6 Umowy stanowiącej załącznik nr 2 do SWZ.

Odpowiedź: *Tak, Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w/w zmiany do wzoru umowy.*

Pytanie nr 4. Czy Zamawiający ustanowi zabezpieczenie spłaty kredytu w postaci weksli własnych in blanco na rzecz wszystkich banków uczestniczących w konsorcjum bankowym w celu udzielenia kredytu na pokrycie planowanych rozchodów Gminy Ropczyce w ilości po 1 szt. dla każdego banku uczestniczącego wraz z deklaracjami wekslowymi?

Odpowiedź: *Tak.*

Pytanie nr 5. Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada Uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu?

Odpowiedź: *Zamawiający nie posiada w/w Uchwały.*

Pytanie nr 6. W sytuacji, gdy Zamawiający nie dysponuje Uchwałą Składu Orzekającego RIO w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu, czy dostarczy ww. dokument przed podpisaniem umowy kredytowej?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Opinia RIO w Rzeszowie nie będzie dostarczona, gdyż Zamawiający informuje, że zgodnie z interpretacją art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568 ze zm.), odstąpił od wystąpienia do RIO w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na pokrycie planowanych rozchodów Gminy Ropczyce w 2022 roku.

Pytanie nr 7. W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie 4 lub pytanie 5, czy możliwe jest wprowadzenie zmiany do wzorca Umowy kredytowej stanowiącego załącznik do SWZ, poprzez wykreślenie w § 15 ust. 1 pkt 2) treści: „przedłożenia w Banku w terminie 14 dni od dnia podpisania umowy kredytu Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem niniejszej umowy (opinia pozytywna lub pozytywna z uwagami)”?

W tych przypadkach powyższy zapis nie będzie miał zastosowania.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w/w zmiany do wzoru umowy.

Pytanie nr 8. Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- 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: Zamawiający informuje:

- a. – TAK
- b. – NIE

Pytanie nr 9. Czy dopuszczacie Państwo podpisanie umowy kredytowej na wzorze Banku-wykonawcy?

Odpowiedź: Tak, jeżeli zapisy na wzorze Banku-wykonawcy pozostaną takie jak we wzorze Umowy stanowiącej załącznik nr 2 do SWZ oraz po ewentualnych zmianach wynikających z udzielonych wyjaśnień.

Pytanie nr 10. Czy dopuszczacie Państwo, aby warunkiem podpisania umowy kredytu było przedłożenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź: Nie. Opinia RIO w Rzeszowie nie będzie dostarczona, gdyż Zamawiający informuje, że zgodnie z interpretacją art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568 ze zm.), odstąpił od wystąpienia do RIO w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na pokrycie planowanych rozchodów Gminy Ropczyce w 2022 roku.

Art. 15zo. Stanowi iż: „W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii i związanego z tym ryzyka istotnego naruszenia terminów i warunków realizacji zadań jednostek samorządu terytorialnego:

2) zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie – do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.”

Pytanie nr 11. W nawiązaniu do zapisów wzoru umowy kredytowej, prosimy o informację o doprecyzowanie zapisów:

- a. w par. 6 ust. 1 wzoru umowy wskazany jest początek pobierania odsetek na 01.01.2023 natomiast w par. 7 ust. 2 wskazane jest, że odsetki naliczane są od dnia uruchomienia kredytu – czy należy rozumieć, że odsetki będą naliczane od dnia uruchomienia kredytu, a termin płatności pierwszej raty odsetkowej będzie przypadał do 7.01.2023?
- b. Czy ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie płatności ostatniej raty kapitałowej tj. 31.12.2031;
- c. Czy dopuszczacie Państwo zmianę zapisów w par. 14 na następujący: „Wpłaty dokonywane na rachunek kredytowy, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą Kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału Kredytu”;
- d. Czy dopuszczają Państwo modyfikację zapisów w par. 16 dotyczących sposobu dokumentowania i kontroli w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, poprzez uznanie na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony. W ocenie Banku przedstawiony przez Zamawiającego sposób dokumentowania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą cenę dla tego postępowania. W przypadku negatywnej odpowiedzi prosimy o wskazanie wraz z uzasadnieniem wyboru wszystkich czynności związanych z realizacją zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w szczególności poprzez wskazanie, które z nich obligatoryjnie muszą być wykonywane na podstawie umowy o pracę;
- e. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

- a. – TAK
- b. – TAK
- c. – TAK
- d. – NIE, Zamawiający nie dopuszcza modyfikacji zapisów par. 16 wzoru umowy. Zgodnie z zapisami tego par. wymóg zatrudnienia przez Wykonawcę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia dotyczy wyłącznie osób wykonujących czynności związane z obsługą kredytu długoterminowego, a sposób jego udokumentowania polegał będzie na złożeniu stosownego oświadczenia o ich zatrudnieniu.
- e. – TAK

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

Pytanie nr 12. Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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 **TAK / NIE**
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Pytanie nr 13. 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 jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

- a. Wartość łącznie udzielonych gwarancji i poręczeń na 21.11.22r. 937 000,00 zł wg 31.12.2022r. 935 000,00 zł,
- b. Podmioty któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji:
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,
 - 2022 r. 935 000,00 zł
 - 2023 r. 897 000,00 zł
 - 2024 r. 859 000,00 zł
 - 2025 r. 821 000,00 zł
 - 2026 r. 783 000,00 zł
 - 2027 r. 745 000,00 zł
 - 2028 r. 707 000,00 zł
 - 2029 r. 669 000,00 zł
 - 2030 r. 631 000,00 zł
 - 2031 r. 593 000,00 zł
 - 2032 r. 555 000,00 zł,
 - NIE

Pytanie nr 14. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedź: Tabela w załączeniu.

Pytanie nr 15. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
- c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

- a. Nie wystąpiły żadne trudności w realizacji zadań,
- b. 2020 r. - 410 575,00 zł, 2021 r. – 94 413,03 zł,
- c. NIE

Pytanie nr 16. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

W 2021 r. kwota 3 645 626,00 zł, która została przeznaczona na zmniejszenie kwoty przychodów planowanych do zaciągnięcia w 2021 r. na planowany deficyt (2 730 000,00 zł) a pozostała kwota 915 626,00 zł pozostała jako wolne środki nie wykorzystane i wprowadzone do budżetu w 2022r. na realizację potrzebnych zadań inwestycyjnych:

W 2022 r. kwota 2 888 418,57 zł, która została przeznaczona na częściowe zmniejszenie kwoty przychodów planowanych do zaciągnięcia w 2022 r. na planowany deficyt (4 550 000,00 zł).

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Pytanie nr 17. Prosimy o:

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

- a. Gmina posiada udziały w Spółkach:

* Bank Spółdzielczy w Ropczycach – 500 jednostek udziałowych po 200 zł każda (łącna 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 (łącna wartość 6.469.650,00); REGON 690676020

* Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Ropczycach - 100 % udziałów tj. 15.504 udziałów po 500 zł (łącna wartość 7.752.000,00 zł); REGON 690557567

* Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o. – 100 % udziałów- tj. 25.253 udziałów po 500 zł (łączna wartość 12.626.500,00 zł). REGON 690529720

*Gmina posiada akcje w Małopolskiej Giełdzie Rolno – Towarowej w ilości 300 akcji, każda o wartości nominalnej jednej akcji 100 złotych (łączna wartość 30.000 zł). REGON 3507419

b. Nie występowały przejęcia z mocy prawa zadłużenia i nie ma planu na przejęcia.

Pytanie nr 18. Dodatkowe dokumenty

1. Opinia RIO dot. możliwości spłaty przedmiotowego kredytu;
2. Uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu;
3. Aktualną WPF (ostatnią uchwałę zmieniającą WPF).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

1. Odpowiedź jak w pytaniu nr 10.
2. Uchwała Nr LII/ 526 /22 Rady Miejskiej w Ropczycach z dnia 29 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanych rozchodów Gminy Ropczyce w 2022 roku - w załączeniu.
3. Uchwała Nr LIV/548/22 Rady Miejskiej w Ropczycach z dnia 28.10.2022r. znajduje się na stronie internetowej BIP Gmina Ropczyce/Gmina/Budżet/WPF/Uchwały i zarządzenia dotyczące zmian Wieloletniej prognozy Finansowej – 2022.

Wykonawcy są zobowiązani uwzględnić powyższe odpowiedzi podczas sporządzania i składania ofert.

ZASTĘPCA BURMISTRZA
Marek Misiura