

Pytania nr 4

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 Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy 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);

Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań innych niż wykazanych w kwocie długu.

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

Zamawiający nie planuje od 2023 r. wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy.

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań innych niż wykazanych w kwocie długu.

- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 5,0.2 – 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań innych niż wykazanych w kwocie długu.

2. Prosimy o informację na temat wszystkich zobowiązań zawartych przez Zamawiającego (w tym kredyty, pożyczki, obligację itp.) z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Zamawiający przedstawi dane w załącznikach nr 1 i nr 2.

3. 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.

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne w tym w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

4. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatni roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuję 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).

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatni roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuję 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).

5. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie skutek 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?

Zamawiający nie wprowadzał zmian do budżetu i wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie skutek COVID-19) w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

6. 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.

Zamawiający potwierdza, 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.

7. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa 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.

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

8. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Zamawiający wskazuje, że z przedmiotowego kredytu zostaną pokryte następujące zobowiązania:

BANK	KWOTA
NFOŚiGW (pożyczka)	103 405,00
BS Płońsk (kredyt)	100 000,00
PKO BP (obligacje)	240 000,00
SUMA:	443 405,00

9. Z SWZ nie wynika stawka zadłużenia przeterminowanego. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki zgodnie z Uchwałą Banku? Jeżeli nie wyrażają Państwo zgody, to prosimy o propozycje stawki.

Zamawiający wyraża zgodę , aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki zgodnie z Uchwałą Banku.

10. Czy Zamawiający potwierdza, że spłata kapitału będzie następować od dnia 31.03.2024 r. a tym samym karencja w spłacie do dnia 30.03.2024 r. (dzień 31.04.2024 r. nie może być jednocześnie ustalonym dniem spłaty i jednocześnie do tego dnia ma obowiązywać karencja)?

Zamawiający potwierdza, że spłata kapitału będzie następować od dnia 31.03.2024 r. Ponieważ jest to dzień ustawowo wolny od pracy, zgodnie z SWZ str.6 pkt 9 spłata nastąpi w dniu 29.03.2024r. a tym samym karencja w spłacie do dnia 28.03.2024 r.

11. Czy Zamawiający wyraża zgodę w umowie kredytu, na zastosowanie stawki referencyjnej stanowiącej zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR 3M dla notowania z tabel banku z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie?

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki referencyjnej stanowiącej zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR 3M dla notowania z tabel banku z ostatniego dnia poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego.

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę, na zastosowanie w umowie kredytu kalendarza odsetkowego 365 dni w całym okresie kredytowania?

Zamawiający wyraża zgodę, na zastosowanie w umowie kredytu kalendarza odsetkowego 365 dni w całym okresie kredytowania. SWZ rozdz. XV str. 17.

13. W celu zachowania porównywalności złożonych ofert oraz na potrzeby obliczenia ceny ofert prosimy o wskazanie konkretnej hipotecznej daty uruchomienia całego kredytu lub hipotecznych dat uruchomienia poszczególnych transz, którą Wykonawcy powinni przyjąć w celu oszacowania ceny oferty. W rozdziale XV SWZ podano tylko rok uruchomienia.

Zamawiający przewiduje uruchomienie transz kredytu w terminach i wysokościach:

- 10.07.2022r. 700 000 zł.
- 10.08.2022 r. 600 000 zł.
- 10.09.2022 r. 460 000 zł.
- 10.11.2022r. 240 000 zł.
- 20. 12.2022 r. 175 184,14 zł.

14. Prosimy o określenie z jakiego dnia należy uwzględnić stawkę WIBOR 3M przy podaniu ceny. W rozdziale XV SWZ zapisano, że „przy podaniu ceny należy wskazać stawkę WIBOR 3M obowiązującą w dniu ogłoszenia zamówienia” natomiast w Formularzu ofertowym zapisano, że sumę odsetek należy podać z uwzględnieniem WIBOR 3M z dnia 20.05.2022 r., tj. 6,46%.

Zamawiający potwierdza, że w celu wyliczenia ceny zamówienia bank winien przyjąć stawkę WIBOR 3M na dzień ogłoszenia zamówienia.