

**Zamawiający:
Gmina Golina
ul. Nowa 1,
62-590 Golina**

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym pn.: "Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000 zł"

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2021 poz. 1129 ze zm.) – dalej: ustawa Pzp, wykonawcy zwrócili się do zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym, zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytania z dnia 16.09.2021r

Pytanie 1:

Prosimy o udzielenie informacji, czy Gmina Golina wystąpiła o opinię RIO o możliwości spłaty kredytu (w przypadku wystąpienia o w/w opinię prosimy o przesłanie jej)

Odpowiedź:

Tak. W załączeniu Wniosek nr 1/2021 Burmistrza Goliny z dnia 6 września 2021.

Pytanie 2:

Prosimy o wypełnienie załączonego formularza.

Odpowiedź: Informacje o jednostce samorządu terytorialnego - stan na dzień 30.06.2021

1. Zaangażowanie w innych bankach i instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST i inne formy zaangażowania)

Bank/instytucja	Rodzaj zaangażowania	Data udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie [tys. zł]	Zabezpieczenia
Bank Polskiej Spółdzielczości	kredyt	07.11.2016 r.	VI 2022r	548	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy	kredyt	28.12.2017 r.	XII 2022r	450	weksel in blanco
BGK	kredyt	11.09.2018 r.	XII 2022r	2 250	weksel in blanco
RBS	kredyt	21.12.2018 r.	XII 2022r	319	weksel in blanco
BS i RBS	kredyt	16.07.2019 r.	XII 2026	3 150	weksel in blanco
BS	kredyt	19.10.2020 r.	XII 2028	4 500	weksel in blanco
Razem				11 216	

2. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty)

Odpowiedź: Nie dotyczy

3. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie

Odpowiedź:

3. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie	Beneficjent poręczenia /gwarancji	Rodzaj poręczenia /gwarancji	Okres obowiązywania	Aktualne zaangażowanie [tys. zł]
Golińska Spółdzielnia Socjalna	Wielkopolski Ośrodek Ekonomii Społecznej	poręczenie dotacji	30.06.2022r	0
Razem				0

4. Wyemitowane papiery wartościowe

Odpowiedź: nie dotyczy

5. Podmioty, których jednostka jest udziałowcem/akcjonariuszem

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [tys. zł]	% udziałów w kapitale podmiotu
Oświetlenie Uliczne i Drogowe sp. z o.o. Kalisz	250680024	1 007	1,0%
Miejski Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi sp. z o.o. w Koninie	301719592	5	0,0%
Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Golinie sp. z o.o.	301636890	374	100,0%
Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Koninie	0000053695	31	0,3%
Golińska Spółdzielnia Socjalna	388919580	0	100,0%
Razem		1 417	

6. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST

Odpowiedź:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Aktualna kwota pożyczki [tys. zł]
Golińska Spółdzielnia Socjalna	28.06.2021r	31.12.2021r	28
Razem			28

7. Rachunki bankowe

Odpowiedź:

Bank Spółdzielczy Konin O/Golina; 37 8530 0000 0700 0619 2000 0010

8. Wartość mienia komunalnego

Odpowiedź: 99 996 tys. zł, stan na dzień 31.12.2020r.

9. Umowy zawarte przez JST

Odpowiedź:

Wyszczególnienie	Kwota zadłużenia [tys. zł]
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	nie dotyczy
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	nie dotyczy
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno-privatnego	nie dotyczy
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz.U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	nie dotyczy

10. Zawarte przez JST umowy wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Odpowiedź: nie dotyczy

11. Zobowiązania wymagalne – jeśli występują, prosimy o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu

Odpowiedź: nie występują

12. Należności wymagalne – jeśli występują, prosimy o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania

Odpowiedź:

Należności wymagalne w kwocie 2.676.372,14 zł dotyczą głównie podatków, opłat za wywóz odpadów, świadczeń z funduszu alimentacyjnego. W celu wyegzekwowania należności wystawiane są upomnienia i tytuły wykonawcze.

13. Informacje na temat wiarygodności JST

Odpowiedź:

Wyszczególnienie	Odpowiedź	Kwota [tys. zł]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych.	nie	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach, innych instytucjach finansowych, wobec ZUS lub US? Jeśli TAK, prosimy o podanie kwoty.	nie	

Wyszczególnienie	Odpowiedź
Czy posiadają Państwo zaświadczenia o niezaleganiu z ZUS i US? Jeśli TAK, prosimy o ich dołączenie. Jeśli NIE, to czy zostaną przedłożone do zawarcia umowy kredytowej?	nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	nie

Czy w ciągu ostatnich 2 lat były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	nie

14. Informacje na temat zabezpieczeń

Odpowiedź:

Wyszczególnienie	Odpowiedź
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	tak

Pytania z dnia 17.09.2021r

W związku z zamiarem przystąpienia do przetargu przesyłamy w załączeniu pytania z prośbą o udzielenie odpowiedzi - formularz Klienta.

Odpowiedź:

1. Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	odpowiedź
Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	nie
Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwawedług stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	219 000,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0
Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	0
1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
Nie dotyczy	

2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	0
a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	0
b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	0

2. Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Odpowiedź:

<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. 	nie
--	-----

3. Pozostałe pytania

Odpowiedź:

<p>Prosimy o jednoznaczne określenie sposobu płatności odsetek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Jeżeli odsetki mają być naliczane za pełny miesiąc kalendarzowy to odsetki musiałyby być płatne po zakończeniu danego miesiąca. (np. do 10-tego, 15-tego czy 20-tego dnia miesiąca) 2. Jeżeli odsetki miałyby być płatne w ostatnim dniu roboczym miesiąca to odsetki powinny być naliczane do dnia poprzedzającego ich spłatę. <p>W związku z powyższym prosimy o wskazanie sposobu naliczania i płatności odsetek.</p>	<p>W przypadku, gdy termin spłaty odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.</p>
<p>Wskazany w SWZ okres karencji do 30.03.2023r. jest określony błędnie. Zgodnie z tym zapisem płatność kapitału musiałyby nastąpić 31.03.2023r., co jest niezgodne z przedstawianym harmonogramem Zamawiającego.</p> <p>W związku z powyższym prosimy o wyrażenie zgody na modyfikację okresu karencji z „do dnia 30.03.2023r.” na „do dnia 29.03.2023r.”</p> <p>Powyższa zmiana ma charakter czysto techniczny i nie rodzi ryzyka zmiany okresu odsetkowego.</p>	<p>Wyrażamy zgodę na zapis „okres karencji do dnia 29.03.2023r.</p>
<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była składana dyspozycja wypłaty kredytu na wzorze banku?</p>	tak
<p>Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę, by w zapisach umowy kredytu był zapis o wypłacie kredytu w dowolnych terminach i kwotach. Wskazane w Zał. nr 4 do SWZ jednorazowe uruchomienie kredytu może skutkować koniecznością zawierania aneksu do umowy z tytułu nieplanowanych zmian.</p>	<p>Wyrażamy zgodę na zapis” Bank postawi do dyspozycji kredyt w ciągu ... dni od daty złożenia Bankowi przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji o uruchomieniu kredytu.</p>
<p>Z jakiego tytułu Gmina zaplanowała wydatki z tyt. Poręczeń i gwarancji w WPF w 2022r. w wys. 219 tys. zł?</p>	<p>Udzielono poręczenia dla Golińskiej Spółdzielni Socjalnej</p>
<p>Z jakiego tytułu Gmina planuje osiągnąć w 2021r. przychody z tyt. Spłaty udzielonych pożyczek w kwocie 1 mln zł?</p>	<p>Z tytułu spłaty udzielonej pożyczki dla ZUW – przychód zrealizowany</p>

4. Dokumenty - rodzaj dokumentu

Prosimy o dostarczenie opinii RIO o wykonaniu za I półrocze 2021.

Odpowiedź: Załącznik - Uchwała RIO wykonanie budżetu za I półrocze 2021

Prosimy o dostarczenie Uchwały o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę (opinia RIO) -

Odpowiedź: zgodnie z zapisami w dokumentach postępowania dostępna przed podpisaniem umowy. Gmina Golina wystąpiła o opinię RIO o możliwości spłaty kredytu - w załączeniu Wniosek nr 1/2021 Burmistrza Goliny z dnia 6 września 2021.

Prosimy o dostarczenie Uchwały Rady Gminy ws. zaciągnięcia kredytu (jeśli została podjęta).

Odpowiedź: Upoważnienie zawarte w uchwale budżetowej na 2021 rok Nr XXVII/150/2020 - w załączeniu

Z up. Burmistrza Goliny

Anna Górska
SEKRETARZ GOLINY

.....
Kierownik zamawiającego lub osoba upoważniona do podejmowania czynności w jego imieniu