

ZP.271.19.2022.1

ODPOWIEDZI NA PYTANIA DO SWZ

Działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy PZP. (Dz. U. 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) informuje, iż otrzymał od Wykonawcy zapytania dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym bez negocjacji na: „**Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego dla Gminy i Miasta Raszków**”

1. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu przetargu na **26.10.2022r?**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na wydłużenie terminu składania ofert.

2. W pkt IV ust. 6 SWZ wskazane jest: „ Dla poszczególnych okresów odsetkowych stawka WIBOR 1M należy obliczyć jako **średnią arytmetyczną pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczenia odsetek.**

natomiast:

W pkt IV ust. 7 SWZ wskazane jest: „**Koszt oprocentowania kredytu (Ko): oprocentowanie będzie zmienne, obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o miesięczny wskaźniki oprocentowania depozytów bankowych – WIBOR 1M (ogłoszonej w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca kalendarzowego, obowiązująca od 1 dnia kolejnego miesiąca) powiększony lub pomniejszony o marżę „m” Wykonawcy, stałą w okresie kredytowania (obowiązująca umowy)**”.

Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarte było: **oprocentowanie będzie zmienne, obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o miesięczny wskaźniki oprocentowania depozytów bankowych – WIBOR 1M (ogłoszonej w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca kalendarzowego, obowiązująca od 1 dnia kolejnego miesiąca)?**

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była składana dyspozycja wypłaty kredytu na wórze banku?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

4. Czy Zamawiający dopuszcza, żeby na umowie kredytu poza numerem nadanym przez Zamawiającego, ze względów ewidencyjno-księgowych uwidoczniony był numer nadany przez bank?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę by okres kredytowania obowiązywał od dnia podpisania umowy?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

6. W związku z zapisem w SWZ „ Odsetki naliczone za okres od uruchomienia 1 transzy kredytu do 31.12.2022 płatne do dnia 10.01.2023r”, czy Zamawiający potwierdza okres karencji odsetek do 9.01.2023r.?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na finansowanie ze środków EBI, jeżeli przedmiotowe finansowanie dotyczy inwestycji i wyraża zgodę na udostępnienie informacji dotyczących finansowanych przedmiotowym kredytem inwestycji, niezbędnych do przeprowadzenia analizy pod kątem finansowania ze środków EBI?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

8. Przyczyn planowanego deficytu bieżącego w 2022 r. ?

Odpowiedź: Planowany deficyt bieżący oznacza iż planowane wydatki bieżące przewyższają planowane dochody bieżące. Wpływ na w/w sytuację mają uwarunkowania makroekonomiczne, w których przyszło funkcjonować JST w 2022 roku. Czynniki, które w szczególności wpłynęły na wzrost wydatków bieżących są: rosnąca inflacja, a co za tym idzie wzrost cen usług (w tym wzrost cen za energię elektryczną, opał), podnoszenie stóp procentowych przez RPP, które przekładają się na wzrost odsetek od kredytów historycznych. Ponadto na deficyt bieżący ma wpływ zmniejszona subwencja na zadania bieżące zastąpiona subwencją na zadania majątkowe. Gmina i Miasto Raszków pragnie jednak zwrócić uwagę, że mówimy tutaj o wielkości planowanej, a nie rzeczywistym wykonaniu. Za II kwartał 2022 roku wykonanie dochodów bieżących wyniosło 33.473.723,09 zł, wydatków bieżących 31.011.790,20 zł co stanowi o nadwyżkę bieżącą na dzień 30.06.2022 r.

9. Gmina planuje 7 mln zł. kredytu, przetarg jest na 2,1 mln zł. czy Gmina będzie ogłaszała jeszcze przetarg na kolejny kredyt?

Odpowiedź: Nie

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. kontrasygnata Skarbnika może zostać złożona także na wekslu?- **Odpowiedź:** NIE
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
 - b. 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 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 dopuszcza powyższe postanowienie.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany w umowie o których mowa w pkt XXII SWZ wymagały zgody Banku?

Odpowiedź: Tak

4. 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;

Odpowiedź: Nie dotyczy

b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: Inwestycje będą finansowane z tzw. wolnych środków

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

1. Prosimy o wskazanie czy:

a. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **NIE**

b. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę

(wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? **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, **-0 tys.PLN**

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

–jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? **Nie dotyczy**

–jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **Nie dotyczy**

–jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? **Nie dotyczy**

–jaki jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

Nie dotyczy

–czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **Nie dotyczy**

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):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - 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.
4. Prosimy o informację:
- jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Odpowiedź: Sytuacja nie miała istotnego wpływu na sytuację finansową.
 - 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);
Odpowiedź: 2020-192.690,83 ZŁ 2021-0,00 ZŁ
 - 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: NIE STOSOWANO INNYCH WYŁĄCZEŃ**
5. 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:

W 2021 roku Gmina i Miasto Raszków otrzymała kwotę 2.025.734,- zł na uzupełnienie subwencji ogólnej na podstawie art. 8 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2021 poz. 1927). W/w kwota została ujęta w sprawozdaniu RB-27 S tj. sprawozdaniu z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego.

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: Przez pojęcie powiązań kapitałowych rozumie się sytuację, w której jedna z osób lub jeden z kontrahentów posiada lub dysponuje, bezpośrednio lub pośrednio, prawem głosu wynoszącym co najmniej 25% wszystkich praw głosu. Gmina i Miasto Raszków nie posiada w żadnym podmiocie takiej wielkości udziałów.

- 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: Gmina i Miast Raszków nie przejmowała i nie planuje przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego była/jest podmiotem założycielskim jak również nie wstępowała i nie planuje wstąpić na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

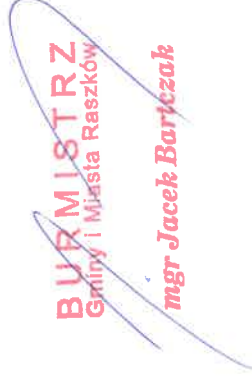
WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

TYP zobowiązań:

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 2022-09-30 – 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 zobowiązań (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BS RASZKÓW	2.300.000,-Zł	PLN	1	21.10.2015	200.000,-Zł	0,00 Zł	31-03-2023
2	BS RASZKÓW	6.000.000,-Zł	PLN	1	10.08.2018	5.080.000,-Zł	0,00 Zł	31-12-2028
3	BS RASZKÓW	1.000.000,-Zł	PLN	1	12.11.2019	925.000,-Zł	0,00 Zł	31-12-2029
4	BS RASZKÓW	1.500.000,-Zł	PLN	1	10.11.2020	1.480.000,-Zł	0,00 Zł	30-09-2030
5	BS RASZKÓW	1.000.000,-Zł	PLN	1	04.11.2021	1.000.000,-Zł	0,00 Zł	30-06-2028
6	WFOŚR I GW	953.250,-Zł	PLN	1	03.10.2017	538.250,-Zł	0,00 Zł	20-03-2023
Razem						9.223.250,-Zł		



BURMISTRZ
 Gminy i Miasta Raszków
mgr Jacek Bartczak

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji