



Dywity, 15.09.2022r.

Urząd Gminy Dywity
ul. Olsztyńska 32
11-001 Dywity
tel.: +48 (89) 524 76 40
fax +48 (89) 512 01 24
www.gminadywity.pl

Do uczestników postępowania

Nasz znak: ZP.271.15.2022

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na „**Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 15 300 000 PLN**”

Zamawiający działając na podstawie art. 135 ust.6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz.1710), przekazuje wyjaśnienia treści SWZ:

Pytanie 1

Dzień dobry, prosba o udzielenie informacji i odpowiedzi na pytania zawarte w załączniku.

Odpowiedź

Informacje i odpowiedzi na pytania zawarte są w załączniku nr 1 do odpowiedzi.

Pytanie 2

Czy gmina posiada zadłużenie w strefie podmiotów sektora niebankowego?

Odpowiedź

Informujemy, że Zamawiający nie posiada zadłużenia w strefie podmiotów sektora niebankowego.

Pytanie 3

Co jest przyczyną wzrostu należności wymagalnych wynoszących na dzień 30.06.2022r. 6 158 464,42zł w stosunku do wysokości wg stanu na 31.12.2021r. – 5 175 316,43?

Odpowiedź

Sytuacja, w której należności wymagalne są wyższe według stanu na dzień 30 czerwca danego roku w stosunku do należności wymagalnych według stanu na dzień 31 grudnia roku wcześniejszego jest sytuacją typową związaną z harmonogramem prac realizowanych przez gminę. Początek roku jest to moment, w którym naliczane są różnego rodzaju należności, które następnie są windykowane. Na koniec roku podatkowego te należności są windykowane i wpływają na konto urzędu.

Pytanie 4

Z jakiego tytułu gmina posiada należności od gospodarstw domowych wykazanych jako papiery wartościowe (RB-N wg stanu na koniec II kw. 2022r.)?

Odpowiedź

Błąd w sprawozdaniu RB-N został skorygowany 12.09.2022r.

Pytanie 5

Z aktualnych uchwał dotyczących budżetu i WPF Gminy Dywity na 2022r. wynika, że planowany deficyt budżetowy wynosi : -20 170 000,00 zł.

Deficyt sfinansowany zostanie przychodami pochodzącymi z :

- kredytów w kwocie 15 350 000,00 zł.
- niewykorzystanych środków pieniężnych w kwocie 2 525 506,14 zł
- innych źródeł (wolne środki) w kwocie 2 294 493,86 zł.

Zgodnie z ogłoszonym przetargiem kwota kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetowego wynosi 15 300 000,00zł.

Prośba o wyjaśnienie rozbieżności i dołączenie aktualnych uchwał budżetowych/WPF odnośnie kwoty kredytu. Jednocześnie prośba o informację czy zmieni się planowana kwota długu na koniec 2022r. ?

Odpowiedź

Budżet gminy jest planem, w którym szacuje się dochody, wydatki, nadwyżkę lub deficyt a także podział planowanej nadwyżki lub źródła pokrycia deficytu. Gmina, pomimo planu, nie jest zobowiązana zaciągać kredytu w kwocie planowanej, ponieważ nie realizuje wydatków w 100% zaplanowanych, pozostają więc corocznie wolne środki, rozdysponowywane w następnym roku budżetowym. W tym wypadku wysokość zadłużenia ulegnie zmniejszeniu. Informujemy, że wszystkie Uchwały Rady Gminy Dywity dotyczące budżetu na bieżąco publikowane są na stronie <https://bip.ugdywity.pl/> .

Pytanie 6

W WPF od 2024r. przewiduje się znaczne wzrosty dochodów ogółem, w tym dochodów bieżących i majątkowych. Prośba o podanie uzasadnienia założeń planowanych wzrostów dochodów.

Odpowiedź

W roku 2024 zaplanowano realizację kilku dużych inwestycji, na które Gmina pozyskała oraz planuje pozyskać dofinansowanie ze środków unijnych oraz krajowych.

Pytanie 7

Czy zamawiający wyrazi zgodę na ujęcie w umowie kredytu zapisu:

W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 3-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 3M jest równa 0, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 8

Czy Zamawiający dopuszcza zapis, że oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego określone będzie zgodnie z przepisami wewnętrznymi Wykonawcy?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że odsetki od zadłużenia przeterminowanego powinny być ustalone w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek za opóźnienie zgodnie z Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny.

Pytanie 9

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby płatność ostatnich odsetek nastąpiła z ostatnią ratą kredytu, tj. do 28.12.2029r.?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 10

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustalenia terminu płatności rat odsetkowych przypadających do spłaty w m-cu grudniu na zgodny ze spłatą rat kapitałowych w miesiącu grudniu w całym okresie kredytowania?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody. Termin płatności odsetek – zgodnie z zapisami Specyfikacji Warunków Zamówienia.

Pytanie 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zapis ust.6 pkt. 1 rozdz. II SWZ uzyskał brzmienie: „Płatność rat kapitałowych w terminach, o których mowa w ust.3 pkt f) nie będzie bezwzględnie wymagalna, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony przy czym:

- a) wniosek powinien być złożony Wykonawcy co najmniej 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej – możliwość odroczenia terminu płatności rat kapitałowych będzie przedmiotem zgodnych ustaleń stron umowy, na wniosek Zamawiającego,
- b) oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie będzie wykraczać poza okres kredytowania. Wprowadzenie w umowie zmian w zakresie terminów spłaty rat kapitałowych poprzez ustalenie innych terminów niż określone w ust.3 pkt.f) będzie wynikać z okoliczności powodujących konieczność wprowadzenia zmiany i zgodnej woli stron.
- c) niespłacona rata kapitałowa będzie wchodziła w skład niespłaconej części kapitału i zostanie oprocentowana na zasadach określonych w umowie,
- d) z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat lub prowizji.”

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 12

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby możliwość wydłużenia spłaty raty kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji – maksymalnie przez okres 3 lat (określona w pkt. D) ust 7) pkt. 1 rozdz. II SWZ), nastąpiła na wniosek Kredytobiorcy złożony w Banku co najmniej 14 dni przed terminem spłaty, pod warunkiem, że

wydłużenie terminu spłaty kredytu oraz zmiany kwot poszczególnych rat nie wywołują przekroczenia ustawowych poziomów wskaźników obsługi zadłużenia kredytobiorcy, przy czym zmiana kwot poszczególnych rat spłaty wymaga aneksu do umowy. Bank dokona zmiany harmonogramu spłat pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej określonej na podstawie przeprowadzonej przez bank analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 13

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

- opinii RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022r. (w przypadku, gdy Zamawiający jej nie posiada prosimy o informację, iż w/w opinia nie została jeszcze wydana)
- informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022r.
- Zarządzenia Wójta Gminy Dywity w sprawie zaciągnięcia kredytu,

Odpowiedź

- Opinia RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022r. dostępna jest na stronie:
https://bip.ugdywity.pl/system/obj/7866_Opinia RIO z wykonania budzetu Gminy Dywity za I polrocze 2021 roku..pdf
- Informacja o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022r. dostępna jest na stronie:
https://bip.ugdywity.pl/system/obj/7864_Sprawozdanie za I polrocze 2022.pdf
- Zarządzenia Wójta Gminy Dywity w sprawie zaciągnięcia kredytu stanowi Załącznik nr 2 do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie 14

Czy w przypadku udzielenia zamówienia Wykonawcom wspólnie ubiegającym się o udzielenie zamówienia Zamawiający wyrazi zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z Wykonawców, proporcjonalnie do wysokości udziału?

Odpowiedź

Zabezpieczenie powinno zostać ustanowione jedno na rzecz Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

Pytanie 15

Prosimy o informację, czy 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

NIE

Pytanie 16

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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 informuje, że dokonał zmiany zapisu ust. 6 pkt. 1 Rozdział II SWZ i w wyniku odpowiedzi na pytanie nr 11 otrzymuje brzmienie:

„Płatność rat kapitałowych w terminach, o których mowa w ust.3 pkt f) nie będzie bezwzględnie wymagalna, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony przy czym:

- a) wniosek powinien być złożony Wykonawcy co najmniej 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej – możliwość odroczenia terminu płatności rat kapitałowych będzie przedmiotem zgodnych ustaleń stron umowy, na wniosek Zamawiającego,
- b) oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie będzie wykraczać poza okres kredytowania. Wprowadzenie w umowie zmian w zakresie terminów spłaty rat kapitałowych poprzez ustalenie innych terminów niż określone w ust.3 pkt.f) będzie wynikać z okoliczności powodujących konieczność wprowadzenia zmiany i zgodnej woli stron.
- c) niespłacona rata kapitałowa będzie wchodziła w skład niespłaconej części kapitału i zostanie oprocentowana na zasadach określonych w umowie,
- d) z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat lub prowizji.”

W powyższym zakresie zmienia się również treść Opisu Przedmiotu Zamówienia stanowiącego Załącznik nr 7 do SWZ.

Pytanie 17

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%?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 18

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

Odpowiedź

Tak, gmina zawarła umowy. Wysokość dofinansowania wynikająca z zawartych umów wynosi 4 750 585,78 zł.

Pytanie 19

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Pytanie 20

Prosimy o podanie:

- wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- 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, iż aktualnie nie udzielał żadnych poręczeń i gwarancji.

Pytanie 21

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

Zamawiający przekazuje wnioskowane informacje w załączniku nr 3 do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie 22

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

a. W 2020 roku, jako skutki COVID-19 można wskazać uszczuplenie dochodów z tyt. udziału w PIT oraz spowolnienie realizacji inwestycji. Gmina wprowadziła plan oszczędnościowy realizacji wydatków bieżących, pozostałe dochody wykonano na wysokim poziomie i spowodowało to, że rok budżetowy zamknął się nadwyżką w wysokości 5,7 mln. zł. zamiast planowanego deficytu w wysokości 4,5 mln. zł. W 2021 roku, jako negatywny skutek dla gminy należy wskazać trudności w realizacji inwestycji, tj. wzrost kosztów, problemy z wyłonieniem wykonawców.

b. Wydatki związane z COVID-19 poniesione w 2020 r. 248 807,37zł oraz w 2021r. 18 871,84zł

c. Nie występują inne wyłączenia.

Pytanie 23

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

a.

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi	510734049	468,5 tys. zł	2,11
Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o.	521670510	2607,65 tys. zł	100

b. Brak

Pytanie 24

Prosimy o przedłożenie na stronie BIP lub platformie zakupowej poniższe dokumenty

1. Opinia RIO dot. wykonania budżetu za I półrocze 2022r.
2. Zarządzenie nr 133/22 Wójta Gminy Dywity w sprawie zaciągnięcia kredytu

Odpowiedź

Zgodnie z udzieloną odpowiedzią na pytanie nr 13.

Pytanie 25

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);
- 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 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.

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada wyżej wymienionych zobowiązań.

Pytanie 26

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że informacje o zobowiązaniach znajdują się w załączniku nr 1 i nr 3 do odpowiedzi.

Pytanie 27

Prosimy o udostępnienie Zarządzenia Wójta w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź

Zarządzenie Wójta w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu stanowi załącznik nr 2 do odpowiedzi.

Pytanie 28

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.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 29

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.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 30

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.

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę.

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – wypełniony załącznik do pytania nr 1
2. Załącznik nr 2 - Zarządzenie Wójta Gminy Dywity w sprawie zaciągnięcia kredytu
3. Załącznik nr 3 – wypełniony załącznik do pytania nr 21

Z.UP. WÓJTA GMINY
(-) WALDEMAR SZYDLIK
SEKRETARZ GMINY