

Stegna, dnia 19.08.2021 r.

Gmina Stegna
ul. Gdańska 34
82-103 Stegna

IGPN-I.271.10.2021

**Informacja
o zapytaniach i odpowiedziach nr 4**

Zamawiający informuje, że do postępowania przetargowego pn. „**Udzielenie kredytu długoterminowego na kwotę 9 794 335,00 PLN**” wpłynęło zapytanie. Poniżej treść zapytania i odpowiedź.

Pytanie 1

W związku z ogłoszonym przetargiem nieograniczonym, którego przedmiotem jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego (Nr sprawy: IGPN-I.271.10.2021), Wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi zawartych w załączonym Formularzu Klienta

Odpowiedź 1

Zamawiający poniżej załącza wypełniony formularz.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta												
1	W Rozdziale XXI SWZ ust. 14 jako zabezpieczenie spłaty kredytu wskazano weksel in blanco. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem spłaty kredytu był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową – oba dokumenty z kontrasygnatą Skarbnika?	TAK. Zamawiający wyraża zgodę.												
2	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie w Umowie Kredytowej zapisu: "W przypadku gdy, stawka referencyjna WIBOR 3M będzie miała wartość ujemną, przyjmuje się do wyliczenia stawkę referencyjną na poziomie 0,00%".	TAK. Zamawiający wyraża zgodę.												
3	Prosimy o opisanie wpływu pandemii COVID-19 na dochody budżetu oraz konsekwencje pandemii dla planowanych wydatków (bieżących/majątkowych).	Brak istotnych zmian												
4	Prosimy o podanie kwoty dochodów budżetowych z tytułu: a) Podatku od nieruchomości b) Podatku CIT c) Podatku PIT Za 6 lub 3 miesiące 2021 r. w zestawieniu z 6 lub 3 miesiącami 2020 r.	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Wykonanie na dzień 30.06.2020</th> <th>Wykonanie na dzień 30.06.2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Podatek od nieruchomości</td> <td>4.143.652,35</td> <td>4.479.434,51</td> </tr> <tr> <td>Podatek CIT</td> <td>140.403,05</td> <td>176.846,35</td> </tr> <tr> <td>Podatek PIT</td> <td>3.074.378,00</td> <td>3.519.598,00</td> </tr> </tbody> </table>		Wykonanie na dzień 30.06.2020	Wykonanie na dzień 30.06.2021	Podatek od nieruchomości	4.143.652,35	4.479.434,51	Podatek CIT	140.403,05	176.846,35	Podatek PIT	3.074.378,00	3.519.598,00
	Wykonanie na dzień 30.06.2020	Wykonanie na dzień 30.06.2021												
Podatek od nieruchomości	4.143.652,35	4.479.434,51												
Podatek CIT	140.403,05	176.846,35												
Podatek PIT	3.074.378,00	3.519.598,00												
5	W Rozdziale IV SWZ ust. 2 c) wskazano, że spłata odsetek od kredytu będzie się odbywać kwartalnie. Prosimy o potwierdzenie, że również na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej należy przyjąć spłatę odsetek w okresach kwartalnych.	TAK												
6	Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) Wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) Zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) Zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji?	Zgodnie z Rozdziałem XXI ust 16 "Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmiany umowy o przedmiotowe zamówienie zgodnie z art. 455 ustawy Pzp w sytuacji: wcześniejszej spłaty kredytu, skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, zmiany numeru rachunku bankowego do spłat zw. z obsługą kredytu z zastrzeżeniem ust.15."												
7	Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) Zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) Pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,	Zgodnie z Rozdziałem XXI ust 16 "Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmiany umowy o przedmiotowe zamówienie zgodnie z art. 455 ustawy Pzp w sytuacji: wcześniejszej spłaty kredytu, skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, zmiany numeru rachunku bankowego do spłat zw. z obsługą kredytu z zastrzeżeniem ust.15."												

8	<p>Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <p>a) Zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,</p> <p>b) Zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,</p> <p>c) Zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,</p> <p>d) Zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia</p>	Zmiany umowy będą wymagały formy pisemnej, przy czym wykonawca będzie zobowiązany do zaakceptowania zmian wskazanych w SWZ w Rozdziale XXI ust 16
9	<p>Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	Zgodnie z Rozdziałem XXI ust 16 "Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmiany umowy o przedmiotowe zamówienie zgodnie z art. 455 ustawy Pzp w sytuacji: wcześniejszej spłaty kredytu, skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, zmiany numeru rachunku bankowego do spłat zw. z obsługą kredytu z zastrzeżeniem ust.15."
10	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	NIE. Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

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

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	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
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	4.723.106,00

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Zgodnie z ostatnią zmianą do WPF z dnia 23.07.2021 Gmina zakłada istotny spadek wydatków bieżących począwszy od 2022 roku (poziom niższy od prognozy na 2021 i wykonania w 2020 roku). Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika powyższe założenie?	<p>Założenie spadku wydatków bieżących począwszy od 2022 roku (poziom niższy od prognozy na 2021 i wykonania w 2020 roku) wynika między innymi z następujących czynników:</p> <ul style="list-style-type: none"> - realizacji projektu pn. „Stop wykluczeniu – Rozwój usług społecznych na terenie Gminy Stegna” – rok 2021 plan 3 392 266,23, plan na 2022 plan 1 335 422 - zakończenie realizacji projektu pn. „Edukacja przedszkolna w Mikoszewie – bliska, powszechna i przyjazna” w 2021, - oraz nie dokonania w dniu 18 maja aktualizacji prognozy na lata od 2022 ,o kwotę 500 000 zł, wynikającej z wyprowadzenia do budżetu zwiększonych opłat za gospodarowanie odpadami po stronie dochodów i wydatków, - oraz złożenia w prognozie od 2022 roku reorganizacji systemu gminnych placówek oświatowych, co w chwili obecnej z uwagi na trwającą pandemię COVID – 19, powoduje wydłużenie procedur koniecznych do przeprowadzenia reorganizacji,