

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: **Udzielenie kredytu w kwocie do 15.000.000,00 zł**

**WYJAŚNIENIA I MODYFIKACJA NR 1 Z DNIA 19.09.2022 r.
DO TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Działając w trybie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, w odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści SWZ w przedmiotowego postępowania, wyjaśniam:

Pytanie nr 1:

Prosimy o informację, czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu i na deklaracji wekslowej ?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 2:

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:

Informacje dot. zabezpieczenia kredytu określono w pkt 5 ppkt 8) Części SWZ II.

Pytanie nr 3:

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:

Wnioskowany kredyt dot. zrównoważenia budżetu

Pytanie nr 4:

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
- f. 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:

- Ad a) NIE
Ad b) NIE
Ad c) NIE
Ad d) NIE
Ad e) NIE (informacja w załączniku nr 7 do SWZ)
Ad f) NIE

Pytanie nr 5:

Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- b. 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:

- Ad a) „0” (zero)
- Ad b) Gmina nie udzieliła poręczeń ani gwarancji.

Pytanie nr 6:

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 w załączeniu zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji stan na 30.06.2022 r. (załącznik nr 1)

Pytanie nr 7:

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:

Ad a) Pandemia nie wpłynęła w sposób znaczący na finanse Gminy Kartuzy.

Ad b) kolumna 10.11 WPF w latach 2020 i 2021 nie zawiera wydatków bieżących poniesionych na COVID-19.

Ad c) nie stosowano.

Pytanie nr 8:

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.

Odpowiedź:

Deficyt wynika z niższych planowanych dochodów niż planowanych wydatków na realizację ustawowych zadań Gminy.

Pytanie nr 9:

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2022 w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim (obniżenie ponad 16%).

Odpowiedź:

1. przeniesienie dotacji z tytułu świadczenia 500+ do ZUS
2. zmniejszenie przez Ministerstwo Finansów dochodów z tytułu udziałów w PIT

Pytanie nr 10:

Prosimy o informację dot. sprzedaży majątku:

- co obejmuje majątek przeznaczony do sprzedaży w 2022r.,
- czy majątek został wyceniony,
- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym;
- jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.
- czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy.

Odpowiedź:

- do sprzedaży zostały przeznaczone mieszkania komunalne i grunty gminne
- w niektórych przypadkach majątek został wyceniony
- od I – VIII br. ogłoszono przetargi na minimalną kwotę ponad 174 tys. zł
- szacowana kwota sprzedaży w wyniku procedury przetargowej to ok. 512 tys. zł
- kilka razy miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży majątku

Pytanie nr 11:

Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

Odpowiedź:

informacja dostępna w załączniku nr 7 do SWZ.

Pytanie nr 12:

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, spłata będzie następowała w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty raty kredytu.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 13:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku – Wykonawcy zamówienia?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 14:

Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu?

Odpowiedź:

Zabezpieczenie kredytu nastąpi przed jego uruchomieniem.

Pytanie nr 15:

Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 16:

Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021 r. oraz wartości dopuszczalnej wskaźnika w 2021 r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

Odpowiedź:

Aktualizacja WPF na lata 2021-2030 dostępna jest pod linkiem:

https://prawomiejscowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/787523/Uchwa%C5%82a-L_482_2021

Pytanie nr 17:

Czy Zamawiający akceptuje aby w okresie kredytowania obowiązywała stawka WIBOR 3M jako średnia WIBOR 3M ze wszystkich dni roboczych kwartału i obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 18:

Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr region 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:

Ad a) informacja zawarta jest w załączniku nr 7 do SWZ, spółki posiadają 100% kapitału Gminy.

Ad b) nie wystąpiły i nie planuje się

Pytanie nr 19:

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

- B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

.....

C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

- b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź:

Gmina nie posiada szpitala.

Pytanie nr 20:

Prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP:

Zmiany do uchwały WPF na 2022 r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 29.06.2022r.

Odpowiedź:

Aktualizacja WPF na lata 2022-2035 dostępna jest pod linkiem:

https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/866727/Uchwa%C5%82a-LX_612_2022

Pytanie nr 21:

Prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP:

Zmiany do uchwały budżetowej na 2022 r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 29.06.2022 r.

Odpowiedź:

Dokument dostępny jest pod linkiem:

https://prawomiejskowe.pl/UrządMiejskiwKartuzach/document/866726/Uchwa%C5%82a-LX_611_2022

Pytanie nr 22:

Prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP:

Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2022 r.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni dokumenty.

Pytanie nr 23:

Dzień dobry, bardzo proszę o udostępnienie RIO do uchwały za wykonanie budżetu za 2020 rok oraz dokumenty Rb za IV kwartał 2020.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni dokumenty.

Pytanie nr 24:

Dzień dobry, proszę o informację jaką datę powinniśmy przyjąć jako dzień wypłaty pierwszej transzy kredytu.

Odpowiedź:

Informacje zawarto w SWZ. Podczas kalkulacji ceny oferty należy wykorzystać załącznik nr 3 do SWZ, który to jest integralną częścią oferty.

Pytanie nr 25:

Dzień dobry, proszę o udostępnienie dokumentu stwierdzającego wybór Wójta Gminy Kartuzy, uchwałę o powołaniu głównego księgowego/skarbnika oraz uchwałę odnośnie wykazu osób uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek. Proszę również o informację, czy Organ Wykonawczy JST otrzymał absolutorium za rok 2020 i 2020.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępni dokumenty.

W 2020 roku Rada Miejska nie podjęła żadnej uchwały w sprawie absolutorium

Pytanie nr 26:

Prosimy o wyrażenie zgody na naliczanie odsetek w sposób funkcjonujący w systemie n/banku tj.: „Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia/wypłaty do dnia poprzedzającego włącznie umowy termin spłaty. W kolejnym okresie naliczanie jest od dnia spłaty do dnia poprzedzającego włącznie kolejny termin spłaty.”

Odpowiedź:

Tak, Zmawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 27:

Proszę o informacje jaką datę przyjąć jako dzień wypłaty kredytu do kalkulacji oceny oferty?

Proszę również o sprawozdania Rd za 2020r. wraz z uchwałą o absolutorium dla wójta za 2020r.

Odpowiedź:

Zgodnie z odpowiedzią na pytania nr 23, 24, 25.

Pytanie nr 28:

Prosimy o doprecyzowanie zapisu rozdział II pkt. 5. Ppkt. 6) czy raty (do umowy) będą płatne ostatniego dnia roboczego kwartału ? w kalkulacji oceny oferty podano ostatni dzień kwartału (30/31), pytanie dotyczy sytuacji gdy ostatni dzień kwartału będzie dniem wolnym od pracy

Odpowiedź:

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 12. Kalkulacja ceny oferty (załącznik nr 3) służy określeniu potencjalnej wysokości odsetek oraz porównywalnych ofert Wykonawców. Istotnym i jedynym elementem ceny oferty jest zaoferowana przez Wykonawcę stała przez cały okres umowy marża.

Pytanie nr 29:

- rozdział III pkt. 4. "Bank pobiera odsetki kwartalnie, ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy".

W przypadku gdy Gmina nie posiada rachunku bieżącego w Banku nie ma możliwości pobrania odsetek na spłatę kredytu, czy w związku z tym Gmina wyraża zgodę na przekazywanie środków na spłatę odsetek do ostatniego dnia roboczego kwartału?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 30:

Czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona zarówno na wekslu jak i deklaracji wekslowej ?

Odpowiedź:

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 1.

Pytanie nr 31:

Czy miejscem zawarcia umowy, o którym mowa w rozdziale XVI pkt. 1) będzie siedziba Zamawiającego w miejscowości Kartuzy, Hallera 1?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie nr 32:

W kalkulacji (zał. nr 3 do SWZ) podano WIBOR 7,01%, w SWZ WIBOR wynosi 7,68% - prosimy o informację nt. poprawnego WIBORU do oferty

Odpowiedź:

W załączniku nr 3 do SWZ przyjęto stawkę WIBOR na dzień 1.08.2022 r. tj. dzień kiedy przygotowywano materiały do przetargu na kredyt.

Kalkulacja ceny oferty (załącznik nr 3) służy określeniu potencjalnej wysokości odsetek oraz porównywalnych ofert Wykonawców. Istotnym i jedynym elementem ceny oferty jest zaoferowana przez Wykonawcę stała przez cały okres umowy marża. Dlatego też nie należy zmieniać założeń przyjętych w załączniku nr 3 do SWZ.

Pytanie nr 33:

W uzasadnieniu uchwały wyrażającej zgodę na zaciągnięcie kredytu niekompletny numer uchwały ws. uchwalenia budżetu.

Odpowiedź:

Dotyczy Uchwały Nr LII/486/2021

Pytanie nr 34:

Statut niekompletny dokument – jest tylko uchwała zmieniająca niektóre zapisy statutu.

Odpowiedź:

Zamawiający do przedmiotowego zamówienia nie udostępnił statutu ani jego zmian.

Pytanie nr 35:

Dokument o wyborze organu wykonawczego z 2014r. – ostatnie wybory były w 2018 r, w związku z czym proszę o zaśw. MKW w przedmiotowej sprawie z 2018 r.

Odpowiedź:

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 25.

Pytanie nr 36:

Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego Pani Alicji Szwaba

Odpowiedź:

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 25.

Pytanie nr 37:

Upoważnienie Skarbnika wydane dla Pani Marzeny Woelke – podpisującej niektóre dokumenty finansowe.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępnił w załączeniu w/w dokument.

Pytanie nr 38:

Sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z i Rb-N stan na koniec 2020 r.

Odpowiedź:

Odpowiedź zawarto w pytaniu nr 23.

Pytanie nr 39:

Informacja o stanie mienia komunalnego stan na koniec 2021.

Odpowiedź:

Dokument dostępny jest pod linkiem:

<http://www.bip.kartuzy.pl/a,18171,zarzadzenie-nr-632022-w-sprawie-przyjecia-informacji-o-stanie-mienia-komunalnego-gminy-kartuzy-za-20.html>

Pytanie nr 40:

Inf. na temat posiadanych zobowiązań kredytowych (wierzyciel, termin spłaty, zaangażowanie, zabezpieczenie, cel)

Odpowiedź:

Odpowiedzi udzielono w pytaniu 6.

Pytanie nr 41:

Inf. na temat udzielonych przez Gminę pożyczek (podmiot, któremu udzielono, termin spłaty, cel)

Odpowiedź:

Zamawiający udostępniła w załączeniu zestawienie udzielonych przez Gminę pożyczek.

Pytanie nr 42:

Inf. na temat podejmowanych działań windykacyjnych celem wyegzekwowania należności wymagalnych

Odpowiedź:

Działania windykacyjne zawarto w Zarządzeniu Burmistrza Nr 79/2022 z 15.06.2022 r.

Pytanie nr 43:

Uchwała Rady wyrażająca zgodę na zaciągnięcie kredytu dot. okresu jego spłaty w latach 2028-2035

Opinia RIO z lipca br. o możliwości spłaty kredytu też mówi o spłacie kredytu w latach 2028-2035, na te lata też został wyliczony wskaźnik zadłużenia.

Natomiast SWZ mówi że kredyt zostanie spłacony w latach 2029-2035.

W związku z czym mamy niezgodność ...

Odpowiedź:

Spłata kredytu zawiera się w latach ustalonych przez Radę Miejską i opinii RIO.

.....
(Podpis kierownika zamawiającego
lub osoby upoważnionej)

Załączniki (w postaci elektronicznej):

- 1) Załącznik nr 1 – zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji stan na 30.06.2022 r.
- 2) Załącznik nr 2 – dokumenty do pytania nr 22 – Uchwała Nr 128/g318/B/I/22 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 5 września 2022 r.
- 3) Załącznik nr 3 – dokumenty do pytania nr 23 – Uchwała RIO oraz dokumenty RB
- 4) Załącznik nr 4 – dokumenty do pytania nr 25 – Dokument potwierdzający wybór Burmistrza oraz dokument potwierdzający powołanie Skarbnika
- 5) Załącznik nr 5 – Upoważnienie dot. Zastępcy Skarbnika
- 6) Załącznik nr 6 – Zestawienie udzielonych przez Gminę pożyczek

Sporządził: K. Keller