

ZP.271.3.2024.MŁ

Strona internetowa prowadzonego postępowania

WYJAŚNIENIE I ZMIANA TREŚCI SWZ

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 4 880 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych i bieżących”.

Na podstawie art. 135 oraz art. 137 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), Zamawiający przekazuje poniżej odpowiedzi na zadane pytania do treści SWZ, które wpłynęły do Zamawiającego oraz zmienia treść SWZ:

PYTANIA CZĘŚĆ I

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odpowiedź:
NIE – kontrasygnata skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej
2. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.
Odpowiedź:
Termin wykorzystania kredytu do 31.12.2024 r., zgodnie z wnioskami o wypłatę transz.
3. Czy Zamawiający potwierdza, że postawienie do dyspozycji środków z kredytów nastąpi po podpisaniu weksla i deklaracji wekslowej.
Odpowiedź:
Zamawiający potwierdza
4. Proszę o wskazanie, w którym dniu miesiąca następować będzie spłata raty odsetkowej.
Odpowiedź:
Ostatniego dnia miesiąca.
5. 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. - **NIE**
 - 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:**
 - a. **NIE DOTYCZY**
 - b. **W przypadku braku otrzymania dofinansowania inwestycja nie będzie realizowana**
6. Czy Zamawiający potwierdza, że wnioski o uruchomienie kredytu, o których mowa w Dz. III pkt. 9) zostaną podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym?
Odpowiedź:
Zamawiający potwierdza
7. 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 dopuszcza

8. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę

9. Czy wskazana w dziale IV w pkt 5 SWZ kara dotyczy jednostkowego przypadku czy jest to maksymalna łączna wysokość kar umownych jakie mogą zostać nałożone na Wykonawcę (Bank). Pożądane jest by w przypadku określenia kary za naruszenie obowiązków zatrudnienia ustalić karę jednostkową oraz maksymalną łączną wysokość kar (wymóg prawa zamówień publicznych).

Odpowiedź:

Wskazany w dziale IV w pkt 5 SWZ zapis otrzymuje brzmienie:

„5. Za niedopełnienie wymogu zatrudniania osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności na podstawie umowy o pracę, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w wysokości 1.000,00 złotych za każdy stwierdzony przypadek”.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o podanie:
- wartości łącznej planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
 - podmiotu któremu jednostka zamierza poręczyć /udzielić 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:

Na chwilę obecną Gmina nie udzielała i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji.

2. 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.

Odpowiedź:

Dane w załączniku

3. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź:

Środki na uzupełnienie dochodów gminy w 2023 roku wpłynęły w wysokości 1 692 390,10 zł

4. Proszę o informację z jakich źródeł mają pochodzić środki na spłatę zadłużenia. Na lata 2024-2025 planowane są bardzo niskie nadwyżki bieżące (w 2024 deficyt bieżący), przy wysokich planowanych spłatach kredytów.

Odpowiedź:

Środki na spłatę zadłużenia:

- w 2024 roku zaplanowano z przychodów z tytułu spłaty pożyczki udzielonej w 2023 r. w kwocie 32 700,00 zł oraz z wolnych środków (o których mowa w art.217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych) za 2023 r. w wysokości 1 280 674,00 zł,
 - począwszy od 2025 roku gmina planuje wypracować nadwyżki operacyjne wystarczające na pokrycie spłaty zadłużenia (WPF kolumna 7.2)
5. Proszę o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024.
Odpowiedź:
Planowany deficyt bieżący wynika ze względu na zaplanowanie wydatków bieżących w wysokości przekraczającej dochody bieżące, co jest dopuszczone przepisami ustawy o finansach publicznych.
6. Proszę o wyjaśnienie przyczyn znacznego wzrostu dochodów bieżących od roku 2027.
Odpowiedź:
Przy wyliczaniu danych liczbowych do wieloletniej prognozy finansowej dla 2026 roku, w pozycji subwencji, w wyniku przeoczenia zastosowano niższy wskaźnik indeksacji (zamiast 10% zastosowano 1,82%). Począwszy od 2027 roku wskaźnik ten wynosi 10 %, (zgodnie z przyjętą metodą przyjętą do sporządzenia prognozy zawartą w objaśnieniach), co między innymi wpływa na wzrost dochodów bieżących.
7. Z czego wynikają należności wymagalne, jaka jest szansa ich odzyskania, jakie działania Gmina podjęła w celu ich odzyskania.
Odpowiedź:
Należności wymagalne wynikają z tytułu podatków i opłat, dochodów z najmu i dzierżawy, zaliczki alimentacyjnej i funduszu alimentacyjnego. Wystawiane są wezwania do zapłaty, tytuły wykonawcze, przekazywane do sądu wnioski o wyegzekwowanie opłat oraz o wpis hipoteki przymusowej.
8. Prosimy o informację, czy majątek przeznaczony do sprzedaży:
a. został jednoznacznie określony
b. został wyceniony
Odpowiedź:
Majątek przeznaczony do sprzedaży przed przystąpieniem do procedury przetargowej zostaje wyceniony przez uprawnione do tego osoby. Natomiast w planie dochodów prognozowane wpływy ujęto na podstawie danych szacunkowych.
9. Prosimy o informację:
a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym
b. nt. łącznej kwoty planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej
Odpowiedź:
a. przetargi na sprzedaż majątku ogłoszone zostały na łączną kwotę 128 560,00 zł
b. planowane dochody ze sprzedaży majątku wynoszą 142 100,00 zł
10. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.
Odpowiedź:
NIE

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
Odpowiedź:
NIE DOTYCZY

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:

1. WYKAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH GMINY KAMIENNIK

Lp.	Nazwa jednostki organizacyjnej	Forma prawna	REGON	suma bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział % w aktywach gminy
1.	Gmina Kamiennik	jednostka samorządu terytorialnego	531412823	6 460 008,04	14,12
	Urząd Gminy w Kamienniku	jednostka budżetowa	000538350	32 005 943,09	69,95
2.	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kamienniku	jednostka budżetowa	004502388	666 970,68	1,46
3.	Szkoła Podstawowa w Kamienniku	jednostka budżetowa	532214746	1 713 718,61	3,75
4.	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Karłowicach Wielkich	jednostka budżetowa	001182635	846 707,17	1,85
5.	Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Kamienniku	zakład budżetowy	530615984	4 024 073,66	8,80
6.	Gminny Ośrodek Kultury Biblioteka Publiczna w Kamienniku	samorządowa instytucja kultury	530581179	29 987,37	0,07
Razem suma bilansowa				45 747 408,62	100,00

2. WYKAZ PODMIOTÓW, W KTÓRYCH GMINA POSIADA UDZIAŁY

Lp.	Nazwa podmiotu	Forma prawna	REGON	Udział gminy w %
1.	Projekt Muncypalny Nysa SIM z siedzibą w Nysie	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	369452087	9,41

- 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:

Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia

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

Odpowiedź:

NIE

DODATKOWE DOKUMENTY

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

- zmiany do Budżetu dokonane po dniu 05.07.2024r. (lub podanie informacji, że nie było zmian),
Odpowiedź:
Zmiana budżetu gminy – zarządzenie wójta Gminy nr 99/2024 z dnia 09.08.2024 r. w sprawie zmiany budżetu gminy (w załączeniu)
- zmiany do WPF dokonane po dniu 25.06.2024r. (lub podanie informacji, że nie było zmian);
Odpowiedź:
Nie dokonywano zmian WPF
- dokumenty dotyczące powołania/wyboru nowych władz Gminy wraz z podaniem nr dowodów osobistych osób reprezentujących;
Odpowiedź:
W załączeniu:
- zaświadczenie o wyborze wójta

- uchwała o powołaniu skarbnika od dnia 01.09.2024 r.

PYTANIA CZĘŚĆ II

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z **ujętych w wydatkach majątkowych**:
 - 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);
Odpowiedź: NIE
 - 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);
Odpowiedź: NIE
 - c) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
Odpowiedź: NIE
 - d) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
Odpowiedź: NIE
 - e) innych wieloletnich zobowiązań, 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: NIE
2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2024 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.
Odpowiedź: w załączniku
3. Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego(-ej) kredytu.
Odpowiedź:
Zarządzenia dotyczące przedmiotu zamówienia:
Zarządzenie Wójta Gminy Kamiennik nr 85/2024, 86/2024 i nr 87/2024 z dnia 28 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
Link <http://bip.kamiennik.pl/2397/197/zarzadzenia-wojta-z-roku-2024.html>
4. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.
Odpowiedź:
Uchwała RG nr III/28/2024 z dnia 25.06.2024 r. – w załączniku
5. 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:
Potwierdzamy, że przeciwko Gminie Kamiennik nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.
6. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
Odpowiedź:
Zamawiający potwierdza.
7. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:
 - 1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.**Odpowiedź:**
Zamawiający dopuszcza

- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

Odpowiedź :

Zamawiający dopuszcza

- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza

8. 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

9. Prosimy o wskazanie terminu upływu okresu wykorzystania kredytu.

Odpowiedź: 31.12.2024 r.

10. Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub podanie innej stawki.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie będzie wyższa niż wynika to z art. 481 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny

11. Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów SWZ, odpowiedzi/wyjaśnień do SWZ oraz złożonej oferty.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza

WÓJT
Kazimierz Cebrot


WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

TYP zobowiązania:

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 (2024-07-31) – 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 zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie Kredyt na finansowanie wydatków bieżących	800 000,00 zł	PLN	1	23.11.2018 r.	192 000,00zł	-	31.12.2026 r.
2	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie Kredyt na wydatki inwestycyjne- udział własny świetlica Chociebórz (ze środków UE)	1 050 000,00 zł	PLN	1	10.08.2020 r.	164 540,00zł	-	29.12.2028 r.
3	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie Kredyt na wydatki inwestycyjne- budowa wodociągu Zurzyce i przebudowa ul. Słonecznej w Kamienniku (na wkład UE)	280 000,00 zł	PLN	1	10.08.2021 r.	182 500,00zł	-	28.12.2029 r.
4	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie Kredyt na wydatki inwestycyjne- budowa świetlicy w Białowieży (ze środków UE)	470 000,00 zł	PLN	1	15.12.2023 r.	411 250,00zł	-	30.09.2031 r.
5	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie pożyczka na wyprzedzające finansowanie Przebudowa drogi w Kłodoboku	1 145 000,00 zł	PLN	1	24.08.2023 r.	980 138,56 zł	-	Po przekazaniu środków przez Agencję płatniczą , umowa nie określa daty spłaty Spłata zaplanowana w 2024 r.
6	Fundacja Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej – Counterpart Fund w Warszawie pożyczka na udział własny w przebudowie drogi w Kłodoboku	830 000,00 zł	PLN	1	25.10.2023 r.	699 953,50zł	-	30.09.2028 r.
Razem						2 630 382,06		


WOJT
 Kazimierz Cebrot