

Radziłów, 13 lipca 2022 r.

GMINA RADZIŁÓW
ul. Plac 500-lecia 14, 19-213 Radziłów
tel./fax (86) 273 71 10
NIP 719-154-40-50, Regon 450669737

**Wykonawcy
uczestnicy postępowania**

Wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr 2022/S 130-369546 w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.635.236 zł

Gmina Radziłów z siedzibą przy Placu 500-lecia 14 w Radziłowie działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz.1129) odpowiada na zapytanie Wykonawców:

Treść pytania 1:

W odpowiedzi na Państwa ogłoszenie o zamówieniu usługi udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości 3 635 236 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetowego, Bank zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym formularzu oraz o udostępnienie dokumentów w nim wyszczególnionych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający w załączeniu przesyła uzupełniony formularz.

Treść pytania 2:

Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od daty podpisania umowy do 31.12.2035 r.?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, iż okres kredytowania obejmuje od dnia podpisania umowy do 30.12.2035r.

Treść pytania 3:

Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie odsetek?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza, iż odsetki rozpocznie spłacać w IV kwartale 2022 r.

Treść pytania 4:

Czy projekt umowy kredytowej ma zostać złożony po rozstrzygnięciu przetargu i wyborze oferty?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, projekt umowy kredytowej należy złożyć po rozstrzygnięciu przetargu i wyborze oferty.

Z poważaniem

Wójt Gminy Radziłów

Krzysztof Milewski

FORMULARZ

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odp.: **TAK**
 - b. 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?
 - c. Odp.: **NIE**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. 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.

Odp.: **Zamawiający dopuszcza ww. postanowienie w umowie kredytowej.**

3. 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%?
Odp.: **TAK**

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeśli nie to proszę podać według jakiej stawki Bank powinien naliczać odsetki od zadłużenia przeterminowanego ?
Odp.: **TAK**

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.
 - 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.

Odp.: **NIE DOTYCZY -- Inwestycje nie podlegają współfinansowaniu UE.**

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / **NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - b. 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**
 - c. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / **NIE**
 - d. 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?
2. Prosimy o podanie:
 - a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
Odp.: **Wartość zadłużenia wynosi 0,00 PLN.**

- 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?

Odp.: **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):

- 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.

Odp.: Zestawienie zawartych umów pożyczkowych i kredytowych zamieszczona jest na stronie prowadzonego postępowania w załączniku pn. „Sprawozdania i uchwały”.

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przeżyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

Odp.: **W związku z COVID-19 został umorzony podatek w wysokości 6.049,00 zł**

- 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);

Odp.: **Wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 w 2020 r. – ok. 13.000,00 zł, natomiast w 2021 r. – 0,00 zł**

- 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.

Odp.: **NIE**

5. Pozostałe pytania :

- a. Czy Zamawiający potwierdza, że raty kwartalne spłaty kredytu w poszczególnych latach będą kształtowały się następująco?:

Rok	31.03.	30.06	30.09	31.12	Razem
2023	37 500,00	37 500,00	37 500,00	37 500,00	150 000,00
2024	22 500,00	22 500,00	22 500,00	22 500,00	90 000,00
2025	45 000,00	45 000,00	45 000,00	45 000,00	180 000,00
2026	75 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00	300 000,00
2027	75 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00	300 000,00
2028	62 500,00	62 500,00	62 500,00	62 500,00	250 000,00
2029	62 500,00	62 500,00	62 500,00	62 500,00	250 000,00
2030	75 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00	300 000,00
2031	75 000,00	75 000,00	75 000,00	75 000,00	300 000,00
2032	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	400 000,00
2033	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	400 000,00
2034	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	400 000,00
2035	78 809,00	78 809,00	78 809,00	78 809,00	315 236,00
					3 635 236,00

Odp.: **TAK**

- b. Czy w/w harmonogram obowiązuje również do wyliczeni ceny ?

Odp.: **TAK**

- c. Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?

Odp.: **TAK**

- d. Czy uruchomienie kredytu będzie odbywać się w oparciu o pisemną dyspozycję złożoną na formularzu Banku ?

Odp.: **TAK**

- e. O jaki maksymalny termin Zamawiający planuje wydłużyć okres kredytowania ?

Odp.: **3 lata**

- f. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?
Odp.: **TAK**
- g. Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
- o zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
 - o zmiany obowiązujących przepisów prawa,
 - o pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu,
- Odp.: **TAK**
- h. Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
- o zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
 - o zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron,
 - o zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- Odp.: **TAK**
- i. Z czego wynika planowany spadek dochodów bieżących w 2022r. w relacji do 2021r. oraz w 2023r. w relacji do 2022r. ?
Odp.: **Planowany spadek dochodów bieżących spowodowany jest przejściem programu 500+ do ZUS. Nie ujęto dotacji typu akcyza, zakup podręczników, są wprowadzane w trakcie roku.**
- j. Z czego wynika planowany spadek wydatków bieżących w 2023r. vs 2022r. ?
Odp.: **Planowany spadek wydatków bieżących spowodowany jest przejściem programu 500+ do ZUS. Nie ujęto dotacji typu akcyza, zakup podręczników, są wprowadzane w trakcie roku.**
- k. Prosimy o wyjaśnienie, czego dotyczą należności wymagalne wg stanu na 31/03/2022r. oraz jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania ?
Odp.: **Większość zaległości to należności z tytułu zaliczki alimentacyjnej i funduszu alimentacyjnego w wysokości 493.736,38 zł, które są trudne do jakiegokolwiek egzekucji. W przypadku zaległości za dostarczanie wody (kwota 46.734,49 zł), odprowadzanie ścieków (kwota 18.515,68 zł), podatku (kwota 40.339,32 zł) i odbioru śmieci (kwota 70.132,21 zł) jest terminowo prowadzona egzekucja.**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Odp.: **Jednostki organizacyjne Gminy: jednostki budżetowe: DPS Mścichy, GOPS, SP Słucz, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Radziłowie, Zakład Komunalny, instytucja kulturalna: Biblioteka Samorządowa**
- 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.
Odp.: **NIE**
2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / **NIE**
3. 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 przejściem 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.

DODATKOWE DOKUMENTY

1. Zarządzenie Wójta o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu
2. Sprawozdania finansowe za 2020r., 2021r, oraz 1q2022 : RBNDS, RBZ, RBN, Rb27S, RB28S

Odp.: Żądane dokumenty zamieszczona są na stronie prowadzonego postępowania w załączniku pn. „Sprawozdania i uchwały”.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Krzysztof Milewski

13.07.2022 r.

Za JST
Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis
osoby/osób
upoważnionej/y**

Wójt Gminy Radzików


Krzysztof Milewski

SKARBNIK GMINY


Anna Kubiczyk