

Nowogród, 25.11.2022 r.

Identyfikator postępowania:

0e801847-0495-4f22-b4fa-6a36ceaa1836

OR.271.06.2022

Wyjaśnienie treści SWZ

W związku ze złożonymi wnioskami o wyjaśnienie treści SWZ, w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji, pn. „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2 900 000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2022 Gminy Nowogród**”, Zamawiający na podstawie art. 284 ust. 4 ustawy z dnia 11 września 2019r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 tj.) udziela wyjaśnień na pytania Wykonawców:

Pytanie:

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 zostanie złożone.

Pytanie:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
- b) 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:

- a) zgodnie z Rozdziałem V ust. 2 pkt 4) SWZ
- b) Zamawiający dopuszcza powyższe postanowienia w umowie kredytu.

Pytanie:

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.
- c) Jaki jest kosztorys inwestycji, które będą współfinansowane wnioskowanym kredytem.

Odpowiedź:

- a) nie dotyczy
- b) nie dotyczy

c) inwestycja pn. „Przebudowa dróg powiatowych nr 2650B ul. Miastkowska, 1904B ul. 11 Listopada, 2609B ul. Łomżyńska w m. Nowogród odc. o dł. ok. 2035m” – gmina Nowogród udziela ze swojego budżetu dotacji dla Powiatu Łomżyńskiego w wysokości 1 961 750,00 zł; inwestycja pn. „Termomodernizacja budynków oświaty Zespołu Szkół Samorządowych w Nowogrodzie” – wynagrodzenie wykonawcy w wysokości 6 965 766,19 zł.

Pytanie:

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:

Zgodnie z Rozdziałem VII ust. 1 pkt 9 lit. a) zdanie ostatnie SWZ.

Pytanie:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie środków z kredytu następowało na podstawie dyspozycji składanej przez Zamawiającego zgodnie z wzorem obowiązującym w Banku ?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie:

Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze obowiązującym w Banku z zachowaniem zapisów SWZ ?

Odpowiedź:

Tak, z zachowaniem zapisów SWZ.

Pytanie:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Bank przekazywał informację elektronicznie na adres mailowy: gmina@nowogrod.com o wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, w terminie najpóźniej do 3 dni przed terminem wymagalności?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w całym okresie obowiązywania umowy oprocentowanie kredytu oparte było o stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z 3. dnia roboczego przed końcem miesiąca, obowiązująca od ostatniego dnia roboczego tego miesiąca?

Odpowiedź:

Zamawiający przyjmuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego z miesiąca poprzedzającego spłatę.

Pytanie:

Czy spłata rat kredytu następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca w kwotach podanych w punkcie V.5 SWZ począwszy od 31 stycznia 2023r do 31 grudnia 2028r ?

Odpowiedź:

Tak, spłata rat kredytu następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca w kwotach podanych w Rozdziale V ust. 5 SWZ, wg harmonogramu zgodnie ze ZMIANĄ TREŚCI SWZ z dnia 17.11.2022r.

Pytanie:

Czy spłata odsetek od kredytu w całym okresie kredytowania następować będzie ostatniego dnia roboczego miesiąca, począwszy od 31 stycznia 2023r do 31 grudnia 2028r ?

Odpowiedź:

Zgodnie z Rozdziałem V ust. 6 SWZ.

Pytanie:

Czy dla celów obsługi umowy kredytowej Wykonawca może stosować kalendarz rzeczywisty?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie:

Prosimy o wskazanie (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi) 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) 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?

Pytanie:

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:

a) 0,00 zł

b) nie dotyczy

Pytanie:

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:

WYKAZ ZAANGAZOWAŃ

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 z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień 2022.10.31:

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 (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank	3 289 000,00	PLN	1	20.10.2009	324 267,84	0,00	2023.12.31
2	Bank	1 340 000,00	PLN	1	31.10.2011	110 478,00	0,00	2023.12.31
3	WFOŚiGW	549 530,00	PLN	1	01.10.2019	160 230,00	0,00	2023.12.23
4								
						594 975,84		
Razem								

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Pytanie:

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) sytuacja związana z COVID-19 nie miała istotnego wpływu na sytuację finansową gminy
 b) 2020r. – ok. 45 000 zł, 2021r. – ok. 2 000 zł
 c) nie stosowano wyłączeń

Pytanie:

Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź:

Uzupełnienie subwencji ogólnej w 2021r. w wysokości 522 576 zł ujęto w Rb-27s za IV kw. 2021r. dział 758 rozdział 75802 § 2750 /plan i wykonanie/; dodatkowe dochody na 2022r. z tytułu udziału we wpływach z PIT w kwocie 2 888 418,57 zł nie zostały ujęte w planie dochodów na 2022r., w Rb-27s za m-c X 2022r. ujęto wykonanie w kwocie 962 906 zł dział 756 rozdział 75621 § 0010.

Pytanie:

Czy w trakcie trwania Umowy kredytu, Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania Bankowi informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:

- a) udostępniania na swojej stronie internetowej rocznych oraz półrocznych sprawozdań budżetowych wraz z opiniami RIO, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opiniami RIO oraz uchwał w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej;
- b) składania na żądanie Banku innych dokumentów finansowych właściwych dla rodzaju działalności Kredytobiorcy;
- c) dostarczania do Banku kwartalnych sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, RB-N, RB-27S i RB-28S;

Odpowiedź:

Tak

Pytanie:

Prosimy aby Zamawiający ograniczył możliwość dokonania zmiany postanowień umowy w stosunku do treści oferty wykonawcy do przypadków opisanych w punkcie VII.7) a)-d) SWZ oraz w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
- b) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu,

Przypadki opisane przez Zamawiającego w punkcie VII.7) e)-h) oraz VII.8) SWZ w przypadku Banku nie mają wpływu na koszty wykonania zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wyżej wymienione zmiany postanowień umowy.

Pytanie:

Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
- b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron,
- c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

Odpowiedź:

Tak

Pytanie:

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:

Gmina nie posiada podmiotów powiązanych kapitałowo.

Pytanie:

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów: Projekt budżetu na 2023r i projekt WPF na 2023r i kolejne lata3.

Odpowiedź:

Załączono

Pytanie:

Wykonawca zwraca się z prośbą o doprecyzowanie stawki WIBOR 1M określonej w rozdziale VII pkt 9 lit. a w zakresie okresu na podstawie którego jest ustalany (np. WIBOR 1M ustalony na trzeci roboczy dzień z miesiąca poprzedzającego spłatę), przewidzianej jako składowy oprocentowania w umowie kredytowej.

Wykonawca proponuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego z miesiąca poprzedzającego spłatę.

Odpowiedź:

Zamawiający przyjmuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego z miesiąca poprzedzającego spłatę.

Pytanie:

Wykonawca zwraca się z prośbą o wskazanie tożsamej stawki WIBOR 1 M określonej w rozdziale VII pkt 9 lit. a SWZ i w VII pkt 9 lit. c. w dniu zawarcia umowy kredytowej.

Odpowiedź:

Zamawiający przyjmuje stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego z miesiąca poprzedzającego spłatę w całym okresie obowiązywania umowy oraz w dniu zawarcia umowy kredytowej.

Pytanie:

Wykonawca zwraca się z prośbą o możliwość zmiany częstotliwości żądania informacji o sytuacji finansowej gminy w formie sprawozdań z rocznej na kwartalną. (Rozdział VII pkt. 1 ppkt. 5).

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

Pytanie:

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 Nowogród, 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 Nowogród, 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 wieloletnich zobowiązań wymienionych w punktach od a) do d).

Pytanie:

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:

Przeciwko Zamawiającemu nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie:

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 restrukturyzacją 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:

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.

Pytanie:

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wprowadzał zmian budżetu ani wieloletniej prognozy finansowej wskutek wyżej wymienionych powodów w związku z COVID-19.