

Jarosław, dnia 22 listopada 2023 r.

UG.271.19.2023

Zamawiający
Gmina Jarosław
ul. Piekarska 5
37-500 Jarosław

Do
wszystkich WYKONAWCÓW

ODPOWIEDZI NA PYTANIA

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego zgodnie z art. 275 pkt 1 w trybie podstawowym pn.: „Udzielenie kredytu w kwocie 2 700 000,00 zł”.

PYTANIA wraz z ODPOWIEDZIAMI

1. Czy JST wyraża zgodę na zmianę zapisów w zał. nr 4 do SWZ tj. *Istotne postanowienia które zostaną wprowadzone do umowy* w zakresie następujących punktów:

1) zapis:

„W każdym okresie obrachunkowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała”

zmienić na:

„W każdym okresie obrachunkowym (miesięcznym), wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.”

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody, ponieważ okresem spłaty odsetek jest kwartał (3 m-c).

2) zapis:

„O wysokości kwartalnej kwoty odsetek Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie lub drogą mailową nie później niż 30 dni przed końcem okresu obrachunkowego.”

zmienić na:

„O wysokości kwartalnej kwoty odsetek Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie lub drogą mailową nie później niż 5 dni przed końcem umownego terminu spłaty raty kredytu.”

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody, ponieważ odsetki są stałe przez cały okres obrachunkowy.

3) zapis:

„Ustala się, że spłata odsetek następowała będzie od kwoty pozostałego do spłaty kredytu (od faktycznego zadłużenia), w okresach kwartalnych (do ostatniego dnia okresu obrachunkowego), z zastrzeżeniem że spłata odsetek za ostatni okres obrachunkowy nastąpi w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej.”

zmienić na:

„Ustala się, że spłata odsetek następowała będzie od kwoty pozostałego do spłaty kredytu (od faktycznego zadłużenia), w okresach kwartalnych (innych niż kalendarzowe, zgodnych z terminem spłaty), z zastrzeżeniem że spłata odsetek za ostatni okres nastąpi w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej.”

ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę na propozycję zmiany zapisu.

4) zapis:

„Kolejne kwartalne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego.”

zmienić na:

„Kolejne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego.”

ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę na propozycję zmiany zapisu.

2. Proszę o ujednoczenie stawki WIBOR jaką należy przyjąć na potrzeby badania ofert. Zgodnie z SWZ pkt. 21 i formularzem ofertowym zał. nr 1 do SWZ przyjęto stawkę WIBOR 3M wynoszącą 5,65%, natomiast w zmienionych Istotnych postanowieniach które zostaną wprowadzone do umowy tj. zał. nr 4 do SWZ przyjęto stawkę WIBOR 1M na dzień 27.10.2023r. tj. 5,65% (zgodnie z notowaniem na dzień 27.10.2023r. WIBOR 1M wynosi 5,80%).

ODPOWIEDŹ: Należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 8 listopada 2023 r. wynoszące 5,73 %.

Zamawiający dokona zmian w SWZ oraz załączniku nr 1 do SWZ.

3. Czy do celów obliczenia ceny kredytu podanej w ofercie służącej do porównania złożonych ofert należy przyjąć założenia, że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą ilość dni?

ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę.

4. Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00”?

ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę.

5. Prosimy o wypełnienie:

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

ODPOWIEDŹ: BRAK.

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

ODPOWIEDŹ: BRAK.

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

ODPOWIEDŹ: BRAK.

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Banku Spółdzielczym Jarosław	Kredyt	525 000,00	2019	2025	Weksel in blanco
Narodowym Fundusz Gospodarki Wodnej i Ochrony Środowiska	Pożyczka	2 062 358,00	2020	2030	Weksel in blanco

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

ODPOWIEDŹ: BRAK.

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
PKO BP	Obligacje komunalne	2022-20235	5 000 000,00	5 000 000,00	brak

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Brak	-	-
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Brak	-	-
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Brak	-	-
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	Brak	-	-

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Brak	-	-	-
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
-			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
-			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
-			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
-			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Stan na koniec III kwartału – brak zobowiązań wymagalnych.

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Stan na koniec III kwartału – 3 438 866,40 zł
- z tytułu dostaw i usług 327 260,19 zł
w tym
Urząd Gminy Jarosław (najem i dzierżawa majątku) 54 526,04 zł
Zakład komunalny Gminy Jarosław (sprzedaż usług) 272 734,15 zł
- z tytułu pozostałych 3 111 606,21 zł
w tym
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej (zaliczka i fundusz alimentacyjny) – 1 908 593,68 zł
Urząd Gminy Jarosław (podatki i opłaty lokalne) 1 203 012,53 zł.

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowlizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Brak farm wiatrowych.

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	-
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	-

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Zamawiający nie wyraża zgody na ustanowienie zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc)

W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie
--	------------

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Stan na koniec III kwartału - 374 831,47 zł
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Stan na koniec III kwartału - Brak ogłoszeń

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
Nie
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
Nie
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
Nie
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
Zamawiający nie przewiduje wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
Tak
15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]
Zgodnie z załącznikiem nr 4 do SWZ

16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	Dane ujęte w WPF
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Dane ujęte w WPF
subwencja ogólna	Dane ujęte w WPF
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	Dane ujęte w WPF
pozostałe dochody bieżące	Dane ujęte w WPF
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	Dane ujęte w WPF
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	Dane ujęte w WPF
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	Dane ujęte w WPF
wydatki inwestycyjne	Dane ujęte w WPF
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	Brak wydatków
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Brak ubytków

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Zamawiający nie planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF w związku z pandemią COVID-19.

18. Oświadczam/oświadczamy*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczę/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.*

Zamawiający dysponuje pozytywną uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu stanowiącą załącznik do SWZ.

19. W nawiązaniu do opublikowanego ogłoszenia o przetargu, Ogłoszenie nr UG.271.19.2023 z dnia 13 listopada 2023 po zmianie w dniu 16 listopada 2023 roku dotyczącego udzielenie kredytu w kwocie 2 700 000,00 zł (...) zwraca się wydłużenie terminu składania ofert do 29 listopada 2023 roku ze względu na konieczność dostosowania oferty do wymaganych zmian skorygowanych przez Państwa w postępowaniu.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający wydłużył termin składania ofert do dnia 27 listopada 2023 r.