



# Gmina Pszczółki

ZPZ.271.1.15.2020.EK/JC.5

Pszczółki, dnia 2020-12-01

## Do Wszystkich Wykonawców

Dotyczy: przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia nie przekraczającej wyrażonej w złotych równowartości kwoty 214.000 euro na: "Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego".

W związku z pytaniem, które wpłynęło do siedziby Zamawiającego, udziela się następującej odpowiedzi:

### Pytanie 1

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udostępnienie sprawozdań budżetowych Gminy za III kwartał 2020 (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z ), dla prawidłowości wyliczenia oferty prosimy o potwierdzenie przyjęcia terminu spłat rat kapitałowych płatnych kwartalnie na ostatni dzień roboczy kwartałów wskazanych w Cz I pkt 3.5 SIWZ, udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączniku załączonym do maila (pyt. 2-19).

### Odpowiedź 1

Wymienione dokumenty zostały dołączone do SIWZ i zamieszczone na stronie BIP w ramach niniejszego postępowania.

Zamawiający potwierdza, że spłaty rat kapitałowych mają być dokonywane na ostatni dzień kwartału, z uwzględnieniem dni wolnych. W przypadku terminu płatności raty przypadającego na dzień wolny od pracy, płatność winna nastąpić w dzień poprzedzający przed dniem wolnym – zgodnie z punktem 3.7 SIWZ.

### Pytanie 2

Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji; beneficjent poręczenia/gwarancji; rodzaj poręczenia lub gwarancji; ostateczny termin spłaty; aktualne zaangażowanie.

### Odpowiedź 2

Poniżej zestawiono weksle, których termin wykupu nie minął. Zestawienie obejmuje tytuł zabezpieczenia, beneficjenta poręczenia, numer zawartej umowy, której dotyczy, kwotę umowy oraz termin wykupu:

- Kredyt udzielony przez PKO SA o/Gdańsk nr umowy I PCK/16/2015 z dnia 29.06.2015 r. w kwocie 1.000.000,00 (data wykupu 31.12.2020 r.);
- Pożyczka zaciągnięta w NFOŚiGW o/Warszawa nr umowy 3 39/2013/Wn-11/OA-TR-KU/P z dnia 18.06.2013 r. w kwocie 1.500.000,00 (data wykupu 31.12.2022r.);
- Kredyt udzielony przez BGK o/Gdańsk nr umowy 18/5143 z dnia 09.11.2018 r. w kwocie 2.500.000,00 (data wykupu 31.12.2023 r.);
- Umowa dofinansowania podpisana z Urzędem Marszałkowskim Województwa Po-morskiego nr 00284-6930-UM1130387/13 z dnia 25.10.2013 r. na realizację projektu „Wykonanie przystanków zdrowia na terenie gm. Pszczółki” w kwocie 303.719,00 (data wykupu 31.12.2020 r.);
- Umowa dofinansowania podpisana z Urzędem Marszałkowskim Województwa Pomorskiego nr 00375-6930-UM1130528/14 z dnia 24.07.2014 r. na realizację projektu „Wyposażenie placu rekreacyjno-wypoczynkowego przy ul. Żuławskiej w Skowarczu wraz z organizacją pikniku rekreacyjnego” w kwocie 60.000,00 (data wykupu 31.12.2021 r.);
- Umowa dofinansowania podpisana z Urzędem Marszałkowskim Województwa Pomorskiego nr 01388-6930-UM1142932/13 z dnia 09.04.2014 r. na realizację projektu „Pszczółki w drodze po zdrowie – organizacja działań prozdrowotnych w Pszczółkach” w kwocie 42.920,00 (data wykupu 31.12.2020 r.);

- Umowa dofinansowania podpisana z Urzędem Marszałkowskim Województwa Pomorskiego nr 00074-65151-UM1100007/16 z dnia 28.09.2016 r. (przyznanie dofinansowania w ramach PROW 2014-2020 na przebudowę ul. Sienkiewicza w Pszczółkach w kwocie 1.810.740,00 - do 31.12.2022 r.);
- Umowa dofinansowania podpisana z Urzędem Marszałkowskim Województwa Pomorskiego nr 00001-6935-UM1110020/16 z dnia 06.03.2017 r. na organizację projektu „API festiwal – impreza markowa w Gminie Pszczółki” w kwocie 33.086,00 (data wykupu 31.12.2022 r.);
- Umowa dofinansowania podpisana z Urzędem Marszałkowskim Województwa Pomorskiego nr 00091-65151-UM1100200/18 z dnia 20.09.2019 r. na organizację projektu „Przebudowę ul. Spacerowej w Skowarczu” w kwocie 906.520,00 (data wykupu 31.12.2026 r.).

Ponadto Zamawiający informuje, że nie udzielał poręczeń, gwarancji oraz poręczeń wekslowych.

### **Pytanie 3**

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST: podmiot/osoba, której udzielono pożyczki; data udzielenia pożyczki; ostateczny termin spłaty pożyczki; kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN].

### **Odpowiedź 3**

Gmina Pszczółki informuje, że struktura należności z tytułu udzielonych pożyczek kształtuje się następująco:

- Stowarzyszenie Przyjaciół Gminy Pszczółki z siedzibą w Różynach; pożyczka udzielona w dniu 26.06.2020 r.; ostateczny termin spłaty pożyczki: 15.12.2021 r.; kwota udzielonej pożyczki: 33.088,00 zł;
- Stowarzyszenie Przyjaciół Gminy Pszczółki z siedzibą w Różynach; pożyczka udzielona w dniu 29.06.2020 r.; ostateczny termin spłaty pożyczki: 28.02.2021 r.; kwota 77.664,00 zł.

### **Pytanie 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.

### **Odpowiedź 4**

Gmina Pszczółki nie posiada zobowiązań innych niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, nie posiada również przyjętych depozytów.

Zamawiający informuje, że z tytułu zawartych umów zostały wniesione zabezpieczenia należytego wykonania w formie gotówkowej, gwarancji bankowych oraz ubezpieczeniowych. Jednakże ze względu na swój charakter pozostają one bez wpływu na bieżącą kondycję Gminy (gotówka przechowywana jest na wyodrębnionym rachunku bankowym).

### **Pytanie 5**

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania): nazwa banku; rodzaj zaangażowania; ostateczny termin spłaty; aktualne zaangażowanie w PLN; przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota].

### **Odpowiedź 5**

Gmina Pszczółki informuje, że struktura zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek kształtuje się następująco:

- Kredyt udzielony przez PKO SA o/Gdańsk nr umowy I PCK/16/2015 z dnia 29.06.2015 r. w kwocie 1.000.000,00 zł; okres kredytowania 29.06.2015 – 31.12.2020; stan zadłużenia na 25.11.2020 r.: 50.000,00 zł + odsetki za IV kwartał 2020 r.;
- Pożyczka zaciągnięta w NFOŚiGW o/Warszawa nr umowy 339/2013/Wn-11/OA-TR-KU/P z dnia 18.06.2013 r. w kwocie 1.477.780,00 zł; okres na jaki zawarto umowę: 18.06.2013 – 20.12.2022; stan zadłużenia na 25.11.2020: 427.780,00 zł + odsetki za IV kwartał 2020 r. i za lata 2021 – 2022;
- Kredyt udzielony przez BGK o/Gdańsk nr umowy 18/5143 z dnia 09.11.2018 r. w kwocie 2.500.000,00 zł; okres kredytowania 09.11.2018 – 31.12.2023; stan zadłużenia na 25.11.2020: 1.625.000,00 zł + odsetki za IV kwartał 2020 r. i lata 2021 – 2023;

Powyższe zobowiązania Gminy zostały zabezpieczone weksłami, które omówiono w pytaniu 2. Zamawiający informuje, że za Gminę Pszczółki nie udzielono gwarancji i poręczeń.

### **Pytanie 6**

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych: agent/gwarant emisji; rodzaj zobowiązania; okres emisji [od-do]; wartość emisji; zaangażowanie; zabezpieczenia [rodzaj i kwota].

### **Odpowiedź 6**

Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań z ww. tytułów.

**Pytanie 7**

Umowy zawarte przez JST – transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik): kwota zadłużenia; termin wykupu wierzytelności; termin obowiązywania umów.

**Odpowiedź 7**

Zamawiający informuje, że nie zawierał ww. umów

**Pytanie 8**

Umowy zawarte przez JST – umowy leasingu (również leasing zwrotny): kwota zadłużenia; termin wykupu wierzytelności; termin obowiązywania umów.

**Odpowiedź 8**

Zamawiający informuje, że nie zawierał ww. umów.

**Pytanie 9**

Umowy zawarte przez JST – umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno-prywatnego: kwota zadłużenia; termin wykupu wierzytelności; termin obowiązywania umów.

**Odpowiedź 9**

Zamawiający informuje, że nie zawierał ww. umów.

**Pytanie 10**

Umowy zawarte przez JST – 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): kwota zadłużenia; termin wykupu wierzytelności; termin obowiązywania umów.

**Odpowiedź 10**

Zamawiający informuje, że zawarł umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w § 3 pkt 2 lit. b rozporządzenia 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), t.j. kredyty i pożyczki długoterminowe.

Posiadane przez Gminę Pszczółki zobowiązania z tego tytułu omówiono w pytaniu 8.

**Pytanie 11**

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia: umowa wsparcia; podmiot wspierany; kwota wsparcia; zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia.

**Odpowiedź 11**

Zamawiający informuje, że nie zawierał umów wsparcia finansowego w rozumieniu art. 141t ustawy Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896).

**Pytanie 12**

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

**Odpowiedź 12**

Na chwilę obecną Gmina Pszczółki nie planuje realizacji nowych wydatków inwestycyjnych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE.

**Pytanie 13**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

**Odpowiedź 13**

Gmina Pszczółki nie przewiduje jednorazowej spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania.

**Pytanie 14**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

**Odpowiedź 14**

Gmina Pszczółki nie przewiduje odraczania spłaty rat w okresie kredytowania.

**Pytanie 15**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

**Odpowiedź 15**

Gmina Pszczółki nie przewiduje zmiany ustalonego okresu spłaty kredytu.

**Pytanie 16**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to 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?

**Odpowiedź 16**

Nie dotyczy, patrz pytanie 15.

**Pytanie 17**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

**Odpowiedź 17**

Nie dotyczy, patrz pytanie 15.

**Pytanie 18**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?

**Odpowiedź 18**

Na dzień dzisiejszy Gmina Pszczółki nie przewiduje konieczności wprowadzania zmian w umowie. Jednakże Zamawiający informuje, że każda zmiana umowy wymaga formy pisemnej.

**Pytanie 19**

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/zastrzeżeniami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczyć/doręczymy niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu. [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy].

**Odpowiedź 19**

Informuję, że na podstawie:

- a) art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r., poz. 374 ze zm.)

oraz

- b) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku z dnia 12.12.2019 roku w sprawie projektu uchwały budżetowej Gminy Pszczółki na 2020 r. oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetu (Uchwała nr 225/g260/P/1/19)

zaciągnięcie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązania kredytowego nie wymaga uzyskania opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o tej prognozie.

Ewentualne oświadczenia Zamawiający będzie składał na etapie podpisywania umowy kredytowej, po wyłonieniu wykonawcy.

**Pytanie 20**

Struktura zaciągniętego zadłużenia wg stanu na koniec 09.2020 r. wg: podmiot finansujący, data umowy, rodzaj zobowiązania, saldo zadłużenia, harmonogram spłat, data ostatecznej spłaty, przedmiot finansowania.

**Odpowiedź 20**

Odpowiedzi na to pytanie udzielono w pytaniu 5.

**Pytanie 21**

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

**Odpowiedź 21**

Gmina Pszczółki nie posiada zobowiązań wymagalnych.

**Pytanie 22**

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

**Odpowiedź 22**

Należności Gminy wynikają przede wszystkim z realizacji zadań własnych Gminy świadczonych mieszkańcom. Wzrost należności wynika ze stałego odsetka mieszkańców nie regulujących zobowiązań wobec Gminy.

Pomimo podejmowania wszelkich dostępnych przepisami działań windykacyjnych, Gmina Pszczółki nie jest w stanie określić prawdopodobieństwa odzyskania należności wymagalnych. Informacje o wielkości należności znajdują się w dołączonych sprawozdaniach Rb-N – pkt 3.13.22 SIWZ.

**Pytanie 23**

Oświadczenie lub zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i US.

**Odpowiedź 23**

Na dzień dzisiejszy Gmina Pszczółki nie posiada zaległości wobec ZUS i US.

Ewentualne oświadczenia Zamawiający będzie składał na etapie podpisywania umowy kredytowej, po wyłonieniu wykonawcy.

**Pytanie 24**

Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych?

**Odpowiedź 24**

Na rachunkach bankowych Gminy Pszczółki nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie 25**

Czy w ciągu 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?

**Odpowiedź 25**

W ciągu 18 m-cy nie prowadzono w Gminie Pszczółki programu postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

**Pytanie 26**

Czy w ciągu 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

**Odpowiedź 26**

W ciągu 36 m-cy nie były prowadzone wobec Gminy Pszczółki za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne.

**Pytanie 27**

Zapytanie dotyczące sytuacji pandemii koronawirusa: Czy obecna sytuacja związana z COVID-19 będzie miała wpływ na poziom zaplanowania dochodów i wydatków/przychodów i rozchodów w 2020 r. oraz czy ostatnia aktualizacja WPF uwzględnia ww. sytuację pandemii lub jest planowana jej aktualizacja w tym zakresie? Jakie zostaną poczynione działania, aby zneutralizować sytuację pandemii koronawirusa, np. poprzez uzyskanie dodatkowego wsparcia od instytucji państwowych?

**Odpowiedź 27**

Obecna sytuacja związana z COVID-19 nie wymagała, jak dotychczas, dokonania zmian w budżecie Gminy Pszczółki.

Jednakże, ze względu na udzielone przedsiębiorcom ulgi w podatku od nieruchomości oraz w podatku od środków transportowych w łącznej kwocie: 53.435,00 zł, jest planowana aktualizacja zaplanowanego poziomu dochodów i wydatków.

Gmina Pszczółki nie planuje podjęcia dodatkowych działań mających na celu neutralizację sytuacji spowodowanej pandemią koronawirusa.

**Pytanie 28**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy?

**Odpowiedź 28**

Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy na wzorze Wykonawcy, z zastrzeżeniem postanowień punktu 14.2 SIWZ.

**Pytanie 29**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja (papierowa lub elektroniczna) złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia?

**Odpowiedź 29**

Zamawiający nie wyraża zgody, aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy – zgodnie z zapisami punktu 16.5 SIWZ.

**Pytanie 30**

W SIWZ wskazano, że wysokość oprocentowania dla I kwartału 2021 r. ustalona będzie na podstawie stawki WIBOR 3 – miesięczny z dnia uruchomienia kredytu. Wykorzystanie kredytu nastąpi w jednej transzy w grudniu 2020 r. Prosimy o wskazanie konkretnej daty uruchomienia kredytu (wyłącznie na potrzeby obliczania wartości ofert) – co pozwoli na zachowanie porównywalności ofert składanych przez Wykonawców.

**Odpowiedź 30**

Zamawiający planuje uruchomienie kredytu na dzień 22 grudnia 2020 r.

**Pytanie 31**

Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

**Odpowiedź 31**

Zamawiający nie planuje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w rozumieniu art. 777 k.p.c. Stosownie do zapisów punktu 3.11 SIWZ, kredyt będzie zabezpieczony wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową i kontrasygnatą skarbnika.

**Pytanie 32**

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: jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź 32**

Przedmiotowy kredyt nie jest przewidziany jako finansowanie inwestycji prowadzonych przez Gminę Pszczółki z wykorzystaniem środków pochodzących z budżetu UE. Zgodnie z punktem 3.1 SIWZ będzie przeznaczony na pokrycie deficytu.

**Pytanie 33**

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

**Odpowiedź 33**

Odpowiedzi udzielono do pytania 24.

**Pytanie 34**

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

**Odpowiedź 34**

Gmina Pszczółki nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

**Pytanie 35**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**Odpowiedź 35**

Odpowiedzi udzielono do pytania 25.

**Pytanie 36**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Odpowiedź 36**

Odpowiedzi udzielono do pytania 26.

**Pytanie 37**

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

**Odpowiedź 37**

Odpowiedzi udzielono do pytania 23.

**Pytanie 38**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).

**Odpowiedź 38**

Jak wynika z dokumentów dołączonych do pierwotnej wersji SIWZ (punkty 3.13.12, 3.13.13, 3.13.14) nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu Gminy Pszczółki.

**Pytanie 39**

Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie: Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia; Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik: a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący; b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1; c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4; d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5.

**Odpowiedź 39**

Do dnia dzisiejszego nie zastosowano Gmina Pszczółki nie stosowała niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF.

**Pytanie 40**

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN); wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN); wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN); wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN); wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).

**Odpowiedź 40**

Odpowiedzi udzielono do pytania 5.

**Pytanie 41**

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o

podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?; Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?; Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN); Prosimy o podanie okresu kredytowania; Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN); Prosimy o podanie okresu poręczenia; Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN); Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala.

**Odpowiedź 41**

Wśród podmiotów powiązanych organizacyjnie z Gminą Pszczółki nie znajduje się SPZOZ.

**Pytanie 42**

Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

**Odpowiedź 42**

Nie dotyczy.

**Pytanie 43**

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

**Odpowiedź 43**

Nie dotyczy.

**Pytanie 44**

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź 44**

Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego Gmina Pszczółki jest podmiotem założycielskim.

**Pytanie 45**

Prosimy o podanie nazw i nr regon podmiotów powiązanych kapitałowo/organizacyjnie z Gminą Pszczółki (o ile występują).

**Odpowiedź 45**

Odpowiedź znajduje się w pkt 3.12 SIWZ.

**Pytanie 46**

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w wysokości 10,377 mln PLN oraz informację, w jaki sposób zamierzają Państwo uniknąć przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Dynamika/wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał.

**Odpowiedź 46**

Główną przyczyną powstania deficytu jest niewystarczająca ilość dochodów niezbędnych do zrealizowania obligatoryjnych zadań własnych Gminy oraz niezbędnych procesów inwestycyjnych. Główna część deficytu wynika z różnicy pomiędzy otrzymaną subwencją oświatową w wysokości 9.011.350,00 zł, a kosztami funkcjonowania szkół będących jednostkami Gminy – których plan wydatków na 2020 wynosi 4.279.210,00.

Podstawowym działaniem mającym na celu uniknięcie przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest realizacja wydatków w sposób zgodny z przyjętym budżetem Gminy.

Informacje o wartości wskaźników zadłużenia znajdują się w dokumentach dołączonych do SIWZ, m.in. w wymienionych w pkt 3.13.6 i 3.13.11 SIWZ.

**Pytanie 47**

Zgodnie z Rb-N na dzień 30.06.2020r. Gmina posiada należności wymagalne w łącznej kwocie 4.749,25 tys. zł (z czego kwota 4.072,14 tys. zł dotyczy gospodarstw domowych). Prosimy o informację jakie jest prawdopodobieństwo ich odzyskania? Czego dotyczą te należności i jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania? Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał.

**Odpowiedź 47**

Należności Gminy wynikają przede wszystkim z realizacji zadań własnych Gminy świadczonych mieszkańcom i przedsiębiorcom. Wzrost należności wynika ze stałego odsetka usługobiorców nie regulujących zobowiązań wobec Gminy.

Pomimo podejmowania wszelkich dostępnych przepisami działań windykacyjnych, Gmina Pszczółki nie jest w stanie określić prawdopodobieństwa odzyskania należności wymagalnych. Informacje o wielkości należności znajdują się w dołączonych sprawozdaniach Rb-N – pkt 3.13.22 SIWZ.

**Pytanie 48**

Prosimy o podanie kwoty dochodów budżetowych z tytułu: Podatku od nieruchomości; Podatku CIT; Podatku PIT; za 6 (lub 9 – o ile dane już są sporządzone) miesięcy 2020 r. w zestawieniu z analogicznymi 6 (lub 9) miesiącami 2019 r. Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał.

**Odpowiedź 48**

Odpowiedź na powyższe pytanie znajduje się w dokumentach dołączonych do SIWZ, które wymieniono w pkt: 3.13.15, 3.13.17, 3.13.19 oraz 3.13.21. Sprawozdania za III kwartał 2020 dołączono do odpowiedzi na niniejsze pytania – patrz odpowiedź w pkt 1.

**Pytanie 49**

Jaki wpływ obecna sytuacja związana z COVID 19 w ocenie Gminy będzie miała na poziom zaplanowanych dochodów i wydatków/przychodów i rozchodów?

**Odpowiedź 49**

Odpowiedzi udzielono do pytania 27.

**Pytanie 50**

Czy w związku z ww. sytuacją w ww. pkt 1. Gmina planuje zmiany w poziomie planowanych dochodów i wydatków/przychodów i rozchodów (czy będą wprowadzane zmiany do uchwały budżetowej i WPF)?

**Odpowiedź 50**

Odpowiedzi udzielono do pytania 27.

**Pytanie 51**

Czy w związku z COVID 19 Gmina przewiduje otrzymanie dodatkowego wsparcia od Państwa na realizację planowanych dochodów/wydatków?

**Odpowiedź 51**

Na dzień dzisiejszy Gmina Pszczółki nie posiada żadnych informacji w powyższej kwestii.

**Pytanie 52**

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa); waluta zadłużenia; Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki); Data zawarcia umowy; Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) - Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania; Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) - Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji; Data całkowitej spłaty.

**Odpowiedź 52**

Odpowiedzi udzielono do pytania 5.

**Pytanie 53**

Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na stronie BIP poniższych dokumentów za III kwartał 2020r. - o ile zostały już przygotowane: Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb – Z, Rb-NDS.

**Odpowiedź 53**

Wymienione dokumenty zostały dołączone do SIWZ i zamieszczone na stronie BIP w ramach niniejszego postępowania. Patrz odpowiedź do pkt 1.

**Pytanie 54**

Zwracamy się z prośbą o wskazanie konkretnej stawki bazowej WIBOR 3M stanowiącej podstawę do naliczania odsetek.

**Odpowiedź 54**

Poniżej prezentujemy wykaz i opis stawek zgodnych z procesami obsługi kredytów w Banku Gospodarstwa Krajowego, a jednocześnie spełniających wymagania z SIWZ . Wybranie jednego z wariantów opisanych poniżej umożliwi nam zastosowanie w pełni automatycznej obsługi systemu naliczania odsetek tj:

1. WIBOR 3M: stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału.

2. WIBOR 3M: stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem kwartału i obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału.

3. WIBOR 3M: Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 25-go dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.

4. WIBOR 3M: Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań w kwartale kalendarzowym (bez dni wolnych) i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.

5. WIBOR 3M: Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 5 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.

Jednocześnie potwierdzam, że wysokość oprocentowania kredytu dla okresu: grudzień 2020 (od dnia wypłaty kredytu do 31.12.2020r.) oraz I kwartału 2021 roku będzie ustalona na podstawie stawki WIBOR 3M z dnia uruchomienia kredytu (zgodne z SIWZ).

Sposób obliczania oprocentowania został przez Zamawiającego wskazany w SIWZ w pkt 3.3. Ustalenia rozwiązań pozwalających na automatyzację obsługi systemu naliczania odsetek będą mogły nastąpić na etapie formalności dopełnianych po wyborze oferty w celu zawarcia umowy.

**Pytanie 55**

Proszę o udzielenie informacji o tym czy możliwe jest zamieszczenie sprawozdania finansowego za I półrocze 2020r.

**Odpowiedź 55**

Wymienione dokumenty zostały dołączone do SIWZ i zamieszczone na stronie BIP w ramach niniejszego postępowania.

**Pytanie 56**

Proszę o udzielenie informacji o aktualnym zobowiązaniu Państwa Gminy na dzień 31.10.2020r., bądź na 30.09.2020r. (co wygodniejsze) – mam tu na myśli aktualne zadłużenie w bankach i innych instytucji finansowych. Najlepiej z podaniem: przez kogo udzielony, rodzaj kredytu, na jaki okres udzielony, jaka płatność rat np. kwartalnie, rocznie i w jakiej wysokości, jaki aktualny stan zadłużenia.

**Odpowiedź 56**

Odpowiedzi udzielono do pytania 5.

**Pytanie 57**

Proszę o zamieszczenie w pytaniach i odpowiedziach, kiedy do złożenia oferty mają być dokonywane spłaty rat kapitałowych, a mianowicie, czy na ostatni dzień danego kwartału (oczywiście z uwzględnieniem dni wolnych – wtedy dzień poprzedzający przed dniem wolnym). Wydaje mi się, że nie zostało to doprecyzowane.

**Odpowiedź 57**

Termin spłat rat kapitałowych oraz odsetek winien przypadać na ostatni dzień danego kwartału, z uwzględnieniem dni wolnych – wówczas spłata w dniu poprzedzającym.

**Pytanie 58**

Pełna informacja o posiadanych przez JST zobowiązaniach w podziale na poszczególne pozycje, zawierający następujące dane: nazwa banku/instytucji; rodzaj zobowiązania (itp.: kredyt, poręczenie, gwarancja, itp.); kwota kredytu wg umowy; zadłużenie na 30.09.2020; data udzielenia kredytu; zapadalność kredytu; zabezpieczenie.

**Odpowiedź 58**

Odpowiedzi udzielono do pytania 5.

**Pytanie 59**

Opinia RIO o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 4 350,00 tys. PLN.

**Odpowiedź 59**

Odpowiedzi udzielono do pytania 19.

**Pytanie 60**

Proszę o zamieszczenie opinii RIO o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 4 350 000,00 zł. Jest to niezbędne, do złożenia oferty. Trzeba przecież wiedzieć, czy jest akceptacja RIO, do udzielenia kredytu i zaciągnięcia go przez Gminę.

**Odpowiedź 60**

Odpowiedzi udzielono do pytania 19.

**Pytanie 61**

Wykonawca zwraca się z prośbą o potwierdzenie akceptacji zapisów klauzul dot. umowy kredytowej - opisanych poniżej:

1. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
2. Zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku:
  - zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia,
  - pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych.
3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
  - zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
  - zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
  - zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
  - zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w SIWZ.

### **Odpowiedź 61**

Klauzule umowne będą oceniane na etapie następującym po wyborze oferty. Sposób i czas sporządzenia umowy zostały wskazane w pkt 14.2 oraz 16.1-16.6 SIWZ.

### **Pytanie 62**

Czy Gmina uzyska Opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu? W jakim terminie Opinia będzie dostępna?

### **Odpowiedź 62**

Odpowiedzi udzielono do pytania 19.

### **Pytanie 63**

Proszę o przekazanie oświadczenia Gminy o: braku wymagalnych zaległości wobec ZUS/US, braku występowania zajęć egzekucyjnych w ciągu ostatnich 12 m-cy na rachunkach Gminy

### **Odpowiedź 63**

Odpowiedzi udzielono do pytania 23.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 38, ust. 4 ustawy Prawo Zamówień Publicznych dokonuje się modyfikacji Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, poprzez zmianę terminu składania i otwarcia ofert, zmianie ulegają poniższe punkty SIWZ:

1) Pkt 11.2 SIWZ, który otrzymuje brzmienie:

**Termin składania ofert – do dnia 07.12.2020 r. do godziny 10:30.**

2) Pkt 11.3 SIWZ, który otrzymuje brzmienie:

**Otwarcie ofert nastąpi w dniu 07.12.2020 r. o godz. 11:00 w pokoju nr 2 (przy sekretariacie) Urzędu Gminy w Pszczółkach, ul. Pomorska 18.**

Powyższe zapisy stają się integralną częścią Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i są dla Wykonawców obowiązujące, a pozostałe warunki SIWZ nie ulegają zmianie.

WÓJT  
*Marek Urbanek*  
Marek Urbanek