



Sokółka 5 lipca 2021r.

Do wszystkich Wykonawców nr post.: PI.I.271.24.2021

Dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr PI.I.271.24.2021 w trybie podstawowym bez negocjacji na udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4.960.000 zł.

Wyjaśnienie treści SWZ

Burmistrz Sokółki, działając zgodnie z art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.), wyjaśnia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na **udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4.960.000 zł.**

Pytania:

1. Prosimy o informację czy zostanie złożona deklaracja wekslowa?

Odpowiedź: TAK

2. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź: TAK

3. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego. Czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu?

Odpowiedź: NIE

4. Prosimy o informację jakiego dnia miesiąca planowana jest spłata odsetek?

Odpowiedź: 25 dzień miesiąca

5. Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia 25.12.2031r.

Odpowiedź: TAK, z możliwością wcześniejszej spłaty kredytu, zmniejszenia kwoty kredytu i zmiany terminarza spłat oraz prolongaty spłat kredytu na kolejne lata

6. Czy Zamawiający w okresie kredytowania (dla pierwszego okresu obrachunkowego i dla kolejnych) akceptuje następujący sposób ustalania stawki oprocentowania :

„Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1 M wyznaczona na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązuje od 1-ego dnia następnego miesiąca”

Odpowiedź: TAK

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia



przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?

Odpowiedź: NIE. Proponujemy zwykłą stawkę odsetek za opóźnienia z KC

8. Czy Zamawiający w okresie kredytowania do wyliczenia odsetek potwierdza zastosowanie kalendarza rzeczywistego 365/366 ?

Odpowiedź: TAK

9. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „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 wykraczać 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.” Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź: Dopuszcza się taki zapis

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny : Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź: TAK

11. Czy zmiany terminarza oraz prolongaty spłaty kredytu o kolejne 3 lata tj. do 25.12.2034r. o których mowa w Rozdziale IV pkt 10 (strona nr 5 SIWZ) odbędą się na pisemny wniosek Gminy w drodze aneksu do umowy ?

Odpowiedź: TAK

12. W Rozdział XIV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT ORAZ WYMAGANIA FORMALNE DOTYCZĄCE SKŁADANYCH OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW w pkt 3. 1 został wymieniony dowód wniesienia wadium, natomiast w rozdziale XVI WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM jest informacja , że Zamawiający nie wymaga wnoszenia wadium . Prosimy o sprostowanie treści SIWZ.

Odpowiedź: Wadium nie jest wymagane.

13. 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.

1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;

2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.



Odpowiedź: Nie dotyczy.

14. 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: NIE

15. 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: NIE

16. 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: NIE

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

Odpowiedź: NIE

18. 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: NIE

19. 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: NIE

20. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

1) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

Odpowiedź: Z tytułu kredytów 41.223,2

2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

Odpowiedź: 0

3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)

Odpowiedź: 0

4) 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):

Odpowiedź: 0

5) 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: 0

21. Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):

Odpowiedź: Zgodnie z wytycznymi Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w kolumnie 10.11 za 2020 r. wykazano następujące ubytki w planach dochodów i wydatki „Covidowe” Gminy Sokółka:

a) udział we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - 1.659.065 zł

b) udział we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 140.000 zł

c) podatek od nieruchomości - 309.904 zł

d) opłata skarbową - 22.000 zł

d) wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID - 216.767,50 zł

e) podatku od czynności cywilnoprawnych - 110.000 zł

f) podatku od osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej - 13.000 zł.

Łącznie daje to kwotę 2.470.736,50 zł.

22. 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:

1) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący

Odpowiedź: 0

2) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1

Odpowiedź: 0

3) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2



Odpowiedź: 0

4) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3

Odpowiedź: 0

5) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4

Odpowiedź: 0

6) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Odpowiedź: 0

23. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

1) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?

2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

Odpowiedź: Gmina Sokółka nie posiada wśród podmiotów związanych szpitali SPZOZ.

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

Odpowiedź: NIE

25. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

1) po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,

2) na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,

3) stowarzyszenia,

4) tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź: NIE

26. Czy Zamawiający wyraża zgodę na udostępnianie / 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?

Odpowiedź: Sprawozdania kwartalne są dostępne w BIP Gminy Sokółka, dzięki czemu m.in. banki mają do nich dostęp.



27. Czy ewentualna zmiana umowy/ów będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- 1) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
- 2) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- 3) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu?

Odpowiedź: TAK

28. Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów będą następujące:

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

Odpowiedź: TAK

29. Z uwagi na brak na dzień dzisiejszy Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, Czy Zamawiający potwierdza, iż warunkiem podpisania umowy kredytu będzie dostarczenie pozytywnej opinii RIO o spłacie kredytu.

Odpowiedź: TAK

30. Z czego wynika wysoki spadek dochodów majątkowych w 2021r vs 2020r. tj. o 10,3 MPLN przy jednoczesnym spadku wydatków majątkowych o 2,1 MPLN?

Odpowiedź: Różnica w dochodach majątkowych zaplanowanych na 2021 r. i wykonanych w 2020 r. jest m.in. wynikiem refundacji w 2020 r. poniesionych na cele majątkowe wydatkach i otrzymanych na rok 2021 r. środkach:

- 1) Fundusz Inwestycji Lokalnych - 2.529.841,27 zł
- 2) Fundusz Dróg Samorządowych - 4.185.588,50 zł.

Wydatki majątkowe w 2021 r. są skutkiem uchwalonych przez radnych Rady Miejskiej w Sokółce zadań i z nich wynikają te kwoty.

31. W jakich wydatkach bieżących zaplanowano w 2021r. vs 2020r. wzrosty poza wynagrodzeniami?

Odpowiedź: Wzrost wynagrodzeń na rynku ogólnopolskim przeniósł się na wszystkie dziedziny życia, podrażając i materiały i usługi, co skutkuje również wzrostem całości wydatków bieżących.

32. Z czego wynika bardzo niskie poziom nadwyżki bieżącej w 2021 oraz w kolejnych latach



prognozy vs okresy zrealizowane ?

Odpowiedź: Roczny plan dochodów i wydatków jest sporządzany na podstawie planów jednostek organizacyjnych, a korygowany stosownie do zmian następujących w ciągu roku. Niższe od zakładanego wykonanie wydatków bieżących i wyższe od zakładanego wykonanie dochodów bieżących przekłada się na większe wykonanie nadwyżki bieżącej. Plany natomiast zakładają możliwość zrealizowania zakładanych zadań.

33. Prosimy o wyjaśnienie kwoty rosnących należności wymagalnych oraz podjętych działań w celu ich wyeliminowania .

Odpowiedź: Należności wymagalne to głównie należności krótkoterminowe. Składają się na nie należności z tytułu dostawy towarów i usług, w tym znaczącą kwotę stanowi należność ZGKIM z tytułu czynszów od najemców pomieszczeń na działalność gospodarczą oraz od mieszkańców zasobów komunalnych i wspólnot mieszkaniowych. Pozostałe należności wymagalne są to głównie należności Urzędu Miejskiego w Sokółce z tytułu podatków i opłat lokalnych, bezumownego korzystania z gruntu oraz OPS z tytułu zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Należności są egzekwowane poprzez wysyłanie wezwań do zapłaty i upomnień, a potem także na drodze komorniczej i sądowej.

34. Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody ze sprzedaży majątkowe w 2021r.? Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2021r. ? Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody majątkowe w 2021-2025?

Odpowiedź: Planowana do uzyskania ze sprzedaży majątku w 2021 r. kwota 1 mln zł wynika z oszacowanych do sprzedaży nieruchomości. Na dzień 31-05-2021 r. sprzedaż ta wyniosła 268.668,94 zł. W latach 2021-2025 planuje się:

1) Realizując zadania inwestycyjne z dofinansowaniem, uzyskiwać na ten cel środki z dotacji, odpowiednio w kwotach: 2021 – 8.897.753 zł, 2022 – 6.110.000 zł, 2023 – 6.520.000 zł, 2024 – 5.540.000 zł. Jeśli nie będzie możliwe uzyskanie takich kwot, odpowiednio ulegnie też zmianie plan wydatków majątkowych.

2) Ze sprzedaży majątku: 2021 r. 1.000.000 zł, 2022 r. – 200.000 zł, 2023 – 180.000 zł, 2024 – 160.000 zł.

3) Z pozostałych wpływów o charakterze majątkowym.

35. Prosimy o dostarczenie dokumentów:

1) Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu

Odpowiedź: Gmina jeszcze nie dysponuje tym dokumentem. Zostanie on dostarczony do dnia podpisania umowy kredytowej.

2) Uchwały/ Zarządzenia w sprawie wykonania budżetu za 2020r. z częścią opisową. – link podano w danych dotyczących budżetu i jego zmian oraz WPF.

Odpowiedź: Zarządzenie Nr 409/2021 Burmistrza Sokółki z dnia 29-03-2021 roku w sprawie wykonania budżetu gminy Sokółka za 2020 rok.
<http://bip.um.sokolka.wrotapodlasia.pl/d423ff2b422a299/2021/zarządzenie-nr-4092021.html>



36. Czy Gmina wyraża zgodę na wprowadzenie następujących zapisów do umowy kredytu:

„w przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0,00 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wskazanej powyżej”;

Odpowiedź: Gmina wyraża zgodę na wprowadzenie ww. zapisu.

Zamawiający, postanowił nie przedłużać terminu składania ofert.

W pozostałym zakresie Specyfikacja Warunków Zamówienia pozostaje niezmieniona.