

Zamawiający:

Opinogóra Górna, 4 grudnia 2024 r.

Gmina Opinogóra Górna
ul. Z. Krasińskiego 4
06-406 Opinogóra Górna

RIOS.Z.271.21.2024

ZAPYTANIA I WYJAŚNIENIA

do specyfikacji istotnych warunków zamówienia

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie podstawowym ogłoszonego w Biuletynie Zamówień Publicznych w dniu 29.11.2024 r. pod numerem 2024/BZP 00625076/01 pn. „Zaciągnięcie w 2024 roku kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”.

W związku z faktem, że do Zamawiającego wpłynęły zapytania o wyjaśnienie treści swz, zgodnie z art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320) poniżej przedstawiam treść zapytań wraz z wyjaśnieniami.

Pytanie 1:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) ujętych w wydatkach majątkowych:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, 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, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

b) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

c) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

e) innych wieloletnich zobowiązań, 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:

Ad a – d: Zamawiający nie posiada takich zobowiązań.

Ad e: Zobowiązania wieloletnie uwzględnione zostały w sprawozdawczości budżetowej Rb-Z oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Opinogóra Górna.

Pytanie 2:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego, z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Informacja o zobowiązaniach gminy Opinogóra Górna z tytułu: zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych (wraz z harmonogramem ich spłat w układzie rocznym) wg stanu na 03.12.2024r.

1. Kwota zobowiązań gminy z tytułu pożyczek – 0 zł.

2. Kwota zobowiązań gminy z tytułu kredytów – 3 671 000 zł, z tego:

wobec:

- Banku Spółdzielczy w Ciechanowie przejęty przez Bank Nowy S.A. w Poznaniu (informacja z dnia 24.10.2024r.) – 1 415 000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2019 roku na kwotę 2 240 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (zadania inwestycyjne) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Umowa o kredyt nr 449/105/BK/19 z dnia 28.10.2019r.

- Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – 706 000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2012 roku na kwotę 1 680 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (zadania inwestycyjne) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Umowa o kredyt nr 12/1353 z dnia 30.07.2012 r.

- Banku Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim – 1 550 000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2023 roku na kwotę 1 600 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (zadania inwestycyjne) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Umowa o kredyt nr 146968/77/IN/23 z dnia 06.12.2023r.

Harmonogram spłaty rat kredytu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowie przejętym przez Bank Nowy S.A. w Poznaniu:

31.12.2024 r. – 75 000 zł;

30.04.2025 r. – 75 000 zł;

31.07.2025 r. – 75 000 zł;

31.10.2025 r. – 75 000 zł;

31.12.2025 r. – 75 000 zł;

30.04.2026 r. – 75 000 zł;

31.07.2026 r. – 75 000 zł;

31.10.2026 r. – 75 000 zł;

31.12.2026 r. – 75 000 zł;

30.04.2027 r. – 75 000 zł;

31.07.2027 r. – 75 000 zł;

31.10.2027 r. – 75 000 zł;

31.12.2027 r. – 75 000 zł;

30.04.2028 r. - 110 000 zł;
31.07.2028 r. – 110 000 zł;
31.10.2028 r. – 110 000 zł;
31.12.2028 r. – 110 000 zł.

Harmonogram spłat rat kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

30.09.2025 r. – 200 000 zł;
30.09.2026 r. – 200 000 zł;
30.09.2027 r. – 200 000 zł;
30.09.2028 r. – 106 000 zł.

Harmonogram spłat rat kredytu w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim:

30.06.2025 r. – 50 000 zł,
30.06.2026 r. – 50 000 zł,
30.06.2027 r. – 50 000 zł,
30.06.2028 r. – 50 000 zł,
30.06.2029 r. – 50 000 zł,
30.09.2029 r. – 200 000 zł,
30.11.2029 r. – 200 000 zł,
30.06.2030 r. – 50 000 zł,
30.09.2030 r. – 200 000 zł,
30.11.2030 r. – 200 000 zł,
30.06.2031r. – 50 000 zł,
30.09.2031 r. – 200 000 zł,
30.11.2031 r. – 200 000 zł.

3. Kwota udzielonych poręczeń – nie udzielano poręczeń ani gwarancji.

4. Kwota wyemitowanych papierów wartościowych – nie emitowano papierów wartościowych.

Pytanie 3:

Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – 150 000 zł;

Bank Spółdzielczy w Ciechanowie – przejęty przez Bank Nowy S.A. w Poznaniu (informacja z 24.10.2024r.) – 300 000 zł;

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim – 50 000 zł.

Pytanie 4:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

Odpowiedź:

Opinia RIO została udostępniona w załączniku do odpowiedzi.

Pytanie 5:

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:

Zamawiający potwierdza, że nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 6:

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 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).

Pytanie 7:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Pytanie 8:

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:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 9:

Prosimy o podanie, jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć do wyliczenia ceny ofertowej.

Odpowiedź:
27.12.2024 r.

Pytanie 10:

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1/ aktualna uchwała budżetowa na rok bieżący,
- 2/ sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2023 rok,
- 3/ Sprawozdania za lata 2017-2022 - RB-NDS - RB-Z - Rb-27S - Rb-28S Za 2023 rok – sprawozdanie 27S
- 4/ uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o sprawozdaniu organu wykonawczego z wykonania budżetu za 2 lata poprzednie i rok bieżący oraz opinii RIO o projekcie budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, prognozie długu publicznego oraz możliwości spłaty kredytu;
- 5/ Wieloletnia Prognoza Finansowa JST na okres kredytowania;
- 6/ aktualna informacja o zobowiązaniach JST z tytułu: zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych (wraz z harmonogramem ich spłat w układzie rocznym);
- 7/ Informacja o posiadanych akcjach, udziałach w innych podmiotach z podaniem: nazwy podmiotu, numeru REGON i % posiadanych udziałów.
- 8/ z ilu lat (3 czy 7) liczona jest średnia do wskaźników

Odpowiedź:

1/ Aktualna uchwała budżetowa na rok bieżący – 29.11.2024 r. została załączona, poniżej link

https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyOpinogorzeGornej/document/1122538/Uchwała-VII_38_2024

2/ Sprawozdanie opisowe za rok 2023, poniżej link:

https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyOpinogorzeGornej/document/1042882/Zarządzenie-24_2024

3/ Sprawozdania za lata 2017-2022, udostępnione są pod adresem:

<https://ugopinogora.bip.org.pl/index//id/422>

4/ Opinie RIO zostały załączone jako załącznik do odpowiedzi.

5/ Wieloletnia Prognoza Finansowa, link poniżej:

https://prawomiejskowe.pl/UrządGminyOpinogorzeGornej/document/1122531/Uchwała-VII_37_2024

6/ Informacja o zobowiązaniach gminy Opinogóra Górna z tytułu: zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych (wraz z harmonogramem ich spłat w układzie rocznym) wg stanu na 03.12.2024r.

1. Kwota zobowiązań gminy z tytułu pożyczek – 0 zł.
2. Kwota zobowiązań gminy z tytułu kredytów – 3 671 000 zł, z tego:

wobec:

- Banku Spółdzielczy w Ciechanowie przejęty przez Bank Nowy S.A. w Poznaniu (informacja z dnia 24.10.2024r.) – 1 415 000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2019 roku na kwotę 2 240 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (zadania inwestycyjne) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Umowa o kredyt nr 449/105/BK/19 z dnia 28.10.2019r.

- Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – 706 000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2012 roku na kwotę 1 680 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (zadania inwestycyjne) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Umowa o kredyt nr 12/1353 z dnia 30.07.2012 r.

- Banku Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim – 1 550 000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2023 roku na kwotę 1 600 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy (zadania inwestycyjne) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Umowa o kredyt nr 146968/77/IN/23 z dnia 06.12.2023r.

Harmonogram spłaty rat kredytu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowie przejętym przez Bank Nowy S.A. w Poznaniu:

31.12.2024 r. – 75 000 zł;

30.04.2025 r. – 75 000 zł;

31.07.2025 r. – 75 000 zł;

31.10.2025 r. – 75 000 zł;

31.12.2025 r. – 75 000 zł;

30.04.2026 r. – 75 000 zł;

31.07.2026 r. – 75 000 zł;

31.10.2026 r. – 75 000 zł;

31.12.2026 r. – 75 000 zł;

30.04.2027 r. – 75 000 zł;

31.07.2027 r. – 75 000 zł;

31.10.2027 r. – 75 000 zł;

31.12.2027 r. – 75 000 zł;

30.04.2028 r. - 110 000 zł;

31.07.2028 r. – 110 000 zł;

31.10.2028 r. – 110 000 zł;

31.12.2028 r. – 110 000 zł.

Harmonogram spłat rat kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie:

30.09.2025 r. – 200 000 zł;

30.09.2026 r. – 200 000 zł;

30.09.2027 r. – 200 000 zł;

30.09.2028 r. – 106 000 zł.

Harmonogram spłat rat kredytu w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim:

30.06.2025 r. – 50 000 zł,

30.06.2026 r. – 50 000 zł,

30.06.2027 r. – 50 000 zł,
30.06.2028 r. – 50 000 zł,
30.06.2029 r. – 50 000 zł,
30.09.2029 r. – 200 000 zł,
30.11.2029 r. – 200 000 zł,
30.06.2030 r. – 50 000 zł,
30.09.2030 r. – 200 000 zł,
30.11.2030 r. – 200 000 zł,
30.06.2031r. – 50 000 zł,
30.09.2031 r. – 200 000 zł,
30.11.2031 r. – 200 000 zł.

3. Kwota udzielonych poręczeń – nie udzielano poręczeń ani gwarancji.

4. Kwota wyemitowanych papierów wartościowych – nie emitowano papierów wartościowych.

7/ Gmina Opinogóra Górna nie posiada akcji i udziałów w innych podmiotach.

8/ Średnia do wskaźników liczona jest z 7 lat.

Z up. Kierownika Zamawiającego