



Nr postępowania: ZPP.271.2.9.2022

Nr ogłoszenia o zamówieniu 2022/BZP00245470/01 z dnia 08.07.2022 r.

TREŚĆ ZAPYTAŃ WRAZ Z WYJAŚNIENIAMI NR 1

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie art. 275 pkt 1 na zadanie pn. **„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Lubichowo w wysokości 3.000.000,00 zł” - znak sprawy ZPP.271.2.9.2022.**

Zamawiający przekazuje treść zapytań wniesionych w przedmiotowym postępowaniu, na które udziela stosownych wyjaśnień.

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZENIA

Pytanie nr 1:

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:

Zamawiający informuje, że nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Pytanie nr 2:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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:

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie ww. postanowienia w umowie kredytowej.

Pytanie nr 3:

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie ww. zapisu w umowie kredytowej.



Pytanie nr 4:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż inwestycje przewidziane do finansowania wnioskowanym kredytem nie są finansowane ze środków UE.

Pytanie nr 5:

Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do **25.07.2022r.**

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, termin składania ofert uległ przedłużeniu do dnia 22.07.2022 r.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie nr 6:

Prosimy o wskazanie czy:

- | | |
|--|------------|
| a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne? | NIE |
| Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). | |
| b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? | 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? | NIE |
| d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? | NIE |
| e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? | 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)? | NIE |
| Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium? | |

Pytanie nr 7:

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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie udzielał i nie planuje udzielić poręczeń i gwarancji.

Pytanie nr 8:

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:

Zamawiający wypełnił tabelę według załączonego formularza.

Pytanie nr 9:

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:

Zamawiający informuje, iż sytuacja związana z COVID-19 nie przedłożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku.

Wysokość wydatków bieżących poniesionych w roku 2020 rok wyniosła 10.181,71 i nie zostały ujęte w WPF w poz. 10.11, w oku 2021 – brak wydatków.

Zamawiający informuje, iż nie zastosowano innych wyłączeń.

Pytanie nr 10:

Pozostałe pytania:

- 1) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **spadku** wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim.

Odpowiedź:

Spadek wartości dochodów bieżących planowanych w bieżącym roku wynika ze zmniejszenia planu zadań zleconych gminie z zakresu administracji rządowej – program 500 plus został przekazany do realizacji ZUS, dotychczas realizowany przez gminy

- 2) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **spadku** wartości wydatków bieżących planowanych do poniesienia w bieżącym roku w stosunku do poniesionych w roku poprzednim.



Odpowiedź:

Analogicznie jak w pkt. 1

- 3) Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż nie posiada zobowiązań wymagalnych.

- 4) Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego oraz informację, w jaki sposób zamierzają Państwo uniknąć przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Odpowiedź:

Deficyt bieżący wynika z tego iż wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących, różnica została pokryta nadwyżką budżetową z lat ubiegłych (artykuł 242 ustawy dopuszcza taką możliwość).

- 5) Czy spłata odsetek będzie następowała począwszy od m-ca w którym nastąpi uruchomienie transzy?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała począwszy od m-ca w którym nastąpi uruchomienie transzy.

- 6) Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć jednorazowe uruchomienie kredytu w dniu 01.08.2022r.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

- 7) Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć ostatni dzień kalendarzowy kwartału bez względu na to czy jest to dzień wolny czy pracujący ?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż do wyliczenia ceny należy przyjąć ostatni dzień pracujący kwartału.

- 8) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku –Wykonawcy zamówienia?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

- 9) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

- 10) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie każdej transzy nastąpi nie wcześniej niż w następnym dniu roboczym po złożeniu dyspozycji przez Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.



- 11) Prosimy o potwierdzenie, że maksymalny termin wypłaty każdej transzy wynosi 5 dni roboczych od złożenia dyspozycji przez Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zmawiający potwierdza.

- 12) Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.

Odpowiedź:

Zmawiający potwierdza.

- 13) Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2021r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2018	0,00%	x	18,92%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	x	17,66%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2020	0,00%	-0,91%	-0,62%	x	x	x	x
2021	4,68%	-1,96%	-1,58%	11,99%	16,85%	TAK	TAK
2022	4,37%	10,68%	10,90%	5,15%	10,02%	TAK	TAK
2023	2,10%	5,13%	5,35%	2,90%	7,76%	TAK	TAK
2024	3,87%	6,91%	7,13%	4,89%	4,89%	TAK	TAK
2025	6,83%	9,87%	x	7,79%	7,79%	TAK	TAK
2026	4,30%	7,35%	x	6,75%	8,80%	TAK	TAK

- 14) Czy Zamawiający akceptuje aby w okresie kredytowania do wyliczania oprocentowania przyjęta była stawka WIBOR 3M wybrana przez Bank, który wygra przetarg np. WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i obowiązujący od pierwszego dnia kalendarzowego następnego kwartału przez okres 3 miesięcy ?

Odpowiedź:

Zmawiający akceptuje.



PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Pytanie nr 11:

Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Odpowiedź:

Zmawiający informuje, iż nie jest powiązana kapitałowo.

- 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:

Zmawiający informuje, iż ww. sytuacji nie wystąpiły i nie są planowane.

Pytanie nr 12:

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

Odpowiedź:

Zmawiający informuje, iż wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy?

TAK / NIE

- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

.....
.....

C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?

/ NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

- b) 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?

/ NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.



Odpowiedź :

NIE DOTYCZY

DODATKOWE DOKUMENTY

PYTANIE NR 13:

Ponadto prosimy o udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Zmiany do uchwały WPF na 2022r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 27.04.2022r.
2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2022r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 22.06.2022r.
3. Sprawozdania finansowe za pierwszy kwartał 2022r.: RB-27S, RB-N.

Odpowiedź :

Zamawiający informuje, iż zmiany do uchwały budżetowej wraz z załącznikami oraz sprawozdania finansowe zostały zamieszczone na stronie BIP Gminy Lubichowo. Jednocześnie informuje iż zmiany do uchwały WPF na rok 2022 po 27.04.2022 r. nie miały miejsca.

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

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 finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd 2022-06-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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 Spółdzielczy Lubichowo	1.380.000 pln	1	31.08.2020	300.000	1.080.000	31.12.2025
2	Bank Spółdzielczy Lubichowo	1.664.000 pln	1	11.09.2019	1.040.000	624.000	29.12.2023
3							
4							
5							
6							
7							
8							
Razem					1.340.000	1.704.000	

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

Niniejsze pismo stanowi integralną część Specyfikacji Warunków Zamówienia. Wykonawcy zobowiązani są uwzględnić powyższe zmiany treści Specyfikacji Warunków Zamówienia przy sporządzeniu oferty.

Termin składania ofert ulega przedłużeniu do dnia 22.07.2022 r.

Z poważaniem,

**WÓJT GMINY
Andrzej Toczek**

(podpis Kierownika Zamawiającego
lub jego pełnomocnika)

Otrzymują:

1. Strony postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/lubichowo>.

2. aa

A. G. B.