

Szanowni Wykonawcy

Dotyczy: przetargu nieograniczonego pn. „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego dla Gminy Przechlewo oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 5.060.000,00 zł”

Zamawiający informuje, że w terminie określonym w art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1.

Prosimy o informację, jak ustalany będzie wskaźnik WIBOR 1M, czy np. ustalony będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca przed rozpoczęciem okresu obrachunkowego, czy będzie liczony w inny sposób?

Odpowiedź

Wysokość stawki bazowej opartej o WIBOR 1M będzie naliczane na zasadach zaproponowanych w ofercie przetargowej.

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. Terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
 - b. 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.

ODP. TAK

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

2. Prosimy o potwierdzenie, że wskazane w SWZ poniższe zapisy dotyczące zmiany terminów spłaty wymagają wcześniejszej zgody Wykonawcy / Banku:
 - a. **Rozdział XXIV ust. 27:** *Dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, zmiany kwot poszczególnych rat spłaty na wniosek Kredytobiorcy (zależnie od możliwości budżetu gminy w danym roku budżetowym) złożony w banku na 14 dni przed terminem spłaty, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, na okres nie dłuższy niż do ostatniego dnia następnego roku budżetowego, pod warunkiem, że wydłużenie terminu spłaty kredytu oraz zmiany kwot poszczególnych rat nie wywołuje przekroczenia ustawowego wskaźnika obsługi zadłużenia kredytobiorcy, przy czym zmiana kwot poszczególnych rat spłat wymaga aneksu do umowy. W przypadku prolongaty spłaty kredytu bank nie będzie pobierał dodatkowej prowizji.*
 - b. **Rozdział XXIV ust. 30:** *W przypadku zagrożenia płynności finansowej Zamawiającego spowodowanej przez zwiększone wydatki na usunięcie skutków klęsk żywiołowych lub innych podobnych okoliczności albo też w przypadku załamania dochodów budżetowych spowodowanych niekorzystną sytuacją gospodarczą, strony dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony. Powyższa zmiana jeśli się zdarzy to Zamawiający wystąpi z pisemnym wnioskiem o zgodę do Wykonawcy. Taka zmiana może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania określonego w umowie.*

Oprocentowanie będzie naliczone na zasadach zaproponowanych w ofercie przetargowej. Z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.

ODP. TAK

3. 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.

ODP NIE.

- 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.

Środki na realizację inwestycji pochodzą Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład oraz środków własnych.

4. 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%?

ODP. TAK

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

1. Prosimy o wskazanie czy:

- a. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?

TAK / NIE

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku

ODP: 1.094.917,00zł

- 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 jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

ODP:

1. Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór – poręczenie części pożyczki zaciągniętej przez Zakład w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku , pierwotna kwota poręczenia wynosiła 596.101,00zł, aktualne poręczenie wynosi 128.306,00zł i obowiązuje do 30.03.2025r, wg następującego harmonogramu spłat:

2023 rok – 62.300,00zł

2024 rok – 52.463,00zł

2025 rok – 13.544,00zł

Z tytułu poręczenia nie były realizowane jakiegokolwiek wypłaty.

2. Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór – poręczenie części pożyczki zaciągniętej przez Zakład w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, poręczenie udzielone w 2020 roku do 30 czerwca 2033 roku, do maksymalnej kwoty w wysokości 966.611,00 zł wg poniższego harmonogramu spłat:

- w roku budżetowym 2024 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2025 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2026 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2027 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2028 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2029 do wysokości 96.647,00 zł,

- w roku budżetowym 2030 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2031 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2032 do wysokości 96.647,00 zł,
- w roku budżetowym 2033 do wysokości 96.788,00 zł,

3. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

ODP: Sytuacja związana z COVID – 19 nie pogorszyła sytuacji finansowej gminy, a środki otrzymane ze źródeł zewnętrznych w związku z COVID – 19 wpłynęły na rozwój gminy.

- 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);

ODP: 2020-59.697,00zł,
2021 - 0

- 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.

ODP: NIE

4. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

W 2022 roku Gmina otrzymała 2.888.418,57zł z tytułu dodatkowych dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) w sprawozdaniu wykonane dochody bieżące z tego tytułu. W 2023 roku nie przewiduje się w uchwale budżetowej takich środków

5. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje umieszczenie w umowie kredytu zapisów awaryjnych na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania

ODP: Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia sytuacji, że bank centralny zaprzestanie jej publikacji i przestanie być stawką właściwą dla kredytów.

6. Pozostałe pytania:

- a. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w 2023 roku – deficyt w kwocie -1.218.019 PLN zgodnie ze zmianą do WPF z 31.01.2023.

Deficyt bieżący wynika z faktu zaplanowania wyższych wydatków bieżących niż dochody bieżące, a wynika to z faktu uszczuplenia dochodów bieżących przez niższe wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, który jest planowany na podstawie decyzji Ministerstwa Finansów z wykonania z poprzednich lat i nie zakładał wzrostu. W ciągu roku dochody bieżące ulegną zmianie, w wyniku wyższych kwot ostatecznie wykonanych, jak miało to miejsce w latach poprzednich. Wynika to z ostrożnościowego podejścia przy planowaniu wpływów bieżących, ze względu na realne podejście do sytuacji.

- b. Z czego wynika zaplanowany wysoki spadek dochodów i wydatków bieżących począwszy od 2023 roku? (w stosunku do wykonania w 2022)

ODP. Budżet w ciągu roku ulega zmianom, w wyniku których zarówno dochody i wydatki ulegają zwiększeniu.

- c. Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2022r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2022r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze, o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

ODP: 8.1. 6,76%

8.3. 17,45%

- d. Czy istnieje możliwość zamieszczenia pliku JEDZ w formacie .xml?

ODP. Zamawiający zamieścił JEDZ w formacie .xml. na stronie prowadzonego postępowania.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

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

ODP: Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór NR REGON: 220719005, 4,38449388% udziałów w kapitale

- 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.

ODP: NIE

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) ~~TAK~~ / NIE

3. 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?

TAK / 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.)?

TAK / NIE

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

Z POWAŻANIEM
WÓJT GMINY PRZECHLEWO