

UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO DLA GMINY LUZINO W 2021 ROKU
- sprawa nr 22.2021

W związku z pytaniami Wykonawców, na podstawie art. 135 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 1129 ze zm.), niniejszym wyjaśniamy treść SWZ, jak niżej:

Pytanie Wykonawcy i odpowiedź Zamawiającego

I.

1. Prosimy o potwierdzenie, że kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu i deklaracji wekslowej.

Odp.: Zgodnie z pkt. 3 ppkt. 11 rozdziału IV SWZ Zamawiający przewiduje możliwość zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową i kontrasygnatą Skarbnika Gminy (...).

2. Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu uruchomienia kredytu.

Odp.: Zgodnie z pkt. 3 ppkt. 2 rozdziału IV SWZ, uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo, bez dodatkowego wniosku, czy dyspozycji ze strony Zamawiającego, w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze od daty zawarcia umowy.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja (papierów lub elektroniczna z podpisem kwalifikowanym) złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia? Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody, prosimy o wskazanie co będzie podstawą wypłaty kredytu.

Odp.: Zgodnie z pkt. 3 ppkt. 2 rozdziału IV SWZ, uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo, bez dodatkowego wniosku, czy dyspozycji ze strony Zamawiającego.

4. Prosimy o potwierdzenie, że zmiana warunków umowy, w tym wydłużenie terminu spłaty kredytu, kwoty rat, będą wymagały zgody Banku.

Odp.: Tak, zgodnie z pkt. 3 ppkt. 17 rozdziału IV SWZ, powyższe zmiany wymagają podpisanego, przez strony, aneksu do umowy.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w sytuacji gdy stawka referencyjna WIBOR 1M będzie miała wartość ujemną, do wyliczenia była przyjmowana stawka referencyjna na poziomie 0,0% (co oznacza że oprocentowanie nie będzie niższe niż stała marża banku)?

Odp.: Nie, Zamawiający nie wyraża zgody, aby w sytuacji, gdy stawka referencyjna WIBOR 1M będzie miała wartość ujemną, do wyliczenia była przyjmowana stawka referencyjna na poziomie 0,0%.

6. Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć spłatę rat kredytu i odsetek ostatniego dnia kwartału tj. zgodnie z harmonogramem spłat (Rozdział IV pkt. 3 SIWZ) bez względu na to czy jest to dzień wolny czy roboczy czy też z uwzględnieniem postanowień Rozdział IV pkt.2 ppkt.10) tj. jeżeli dzień spłaty jest dniem wolnym to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po dniu wolnym?.

Odp.: Cenę oferty, należy obliczyć zgodnie z pkt. 7 rozdziału XVI SWZ, czyli właściwy będzie ostatni dzień każdego kwartału wskazany w zestawieniu (harmonogramu spłat) opisanym w pkt. 3 ppkt. 6 rozdziału IV SWZ.

7. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminu 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, 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.”

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowane postanowienie w umowie; - obowiązuje treść zapisu pkt. 3 ppkt. 17, 18, 19, 20 rozdziału IV SWZ.

8. 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.

Odp. Patrz treść Uchwały Nr XXIV/358/2021 Rady Gminy Luzino z dnia 21 czerwca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

II.

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

Odp.: W związku z terminowym regulowaniem wszystkich zobowiązań nie ciąży na naszych rachunkach bankowych zajęcia egzekucyjne.

2. 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):

Odp.: Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych wobec banków, gdyż zobowiązania te reguluje terminowo.

3. 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.

Odp.: W określonym terminie nie zaistniała konieczność wprowadzenia programu postępowania naprawczego, w rozumieniu przepisów ustawy o finansach publicznych.

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

Odp.: W związku z terminowym regulowaniem zobowiązań wobec banków nie wystąpiła sytuacja zaangażowania komornika sądowego w postępowanie egzekucyjne.

5. 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):

Odp.: Nie, Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US; - patrz załącznik nr 7.1 i 7.2 do SWZ.

6. 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).

Odp. W ciągu dwóch ostatnich lat Rada Gminy Luzino nie podjęła uchwały o nieudzieleniu absolutorium Wójtowi Gminy Luzino.

7. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji Państwa długu według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
- 1) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
 - 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - 3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - 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):
 - 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):

Odp:

- 1) 41.858.824,00 PLN+ 7.550.000,00 PLN=49.408.824,00 PLN,
- 2) 0,00 PLN,
- 3) 0,00 PLN,
- 4) 0,00 PLN,
- 5) 0,00 PLN.

8. 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).

Odp. Wyłączenia, wykazane w rok 2020 w poz. 10.11.WPF, dotyczą wydatków bieżących poniesionych przez urząd i jednostki budżetowe na zapobieganie i rozpowszechnianie się wirusa Sars-COV-19.

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):

- 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia:
- 2) 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 +2
 - d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 - e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 - f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Odp.: Wykazane w WPF wyłączenia dotyczą sfinansowanego w latach 2017-2019, z zaciągniętych kredytów i pożyczek, wkładu własnego do zadań z udziałem środków pochodzących ze źródeł zagranicznych. Wyłączenia dotyczą spłaty rat kapitału oraz odsetek od tych zobowiązań, tj.:

- a) dla roku bieżącego łączna wartość planowanych włączeń - 940.151,00 PLN,
- b) dla roku bieżącego + 1 wartość planowanych włączeń- 1 529.306,00 PLN,
- c) dla roku bieżącego + 2 wartość planowanych włączeń- 1 494.411,00 PLN,
- d) dla roku bieżącego + 3 wartość planowanych włączeń- 1 465.311,00 PLN,
- e) dla roku bieżącego + 4 wartość planowanych włączeń- 1 244.411,00 PLN,
- f) dla roku bieżącego + 5 wartość planowanych włączeń- 700.931,00 PLN.

III.

1. 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)?
 - a) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):
Prosimy o podanie okresu kredytowania
 - b) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):
Prosimy o podanie okresu poręczenia
- 3) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).
 - a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):
Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala

Odp. Nie dotyczy.

2. Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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.

Odp.: Zamawiający nie przewiduje powyższej sytuacji.

3. 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.

Odp.: Nie przeprowadzaliśmy i nie przewidujemy likwidacji szpitala wraz z przejściem jego długu.

4. 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odp.: W przeszłości nie wystąpiły sytuacje opisane w treści pytania. Takowe również, na chwilę obecną nie są planowane.

IV.

1. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn zakładanego wzrostu wpływów z tyt. podatku CIT w 2021r.

Odp.: Zakładany wzrost wpływów z tyt. podatku dochodowego od osób prawnych(CIT), podyktowany został ponadplanowym wykonaniem tych dochodów na dn. 30.09.2021 r. Wykonanie omawianych dochodów na dzień 30.09.2021 r. wyniosło 852 041,31 PLN i zgodne jest ze sprawozdaniem RB-27S za III kwartały 2021 r.

2. Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości wydatków bieżących oraz istotny wzrost nadwyżki operacyjnej, założonych WPF począwszy od 2022 roku w stosunku do lat poprzednich

Odp.: Dane wykazane w WPF dla lat od 2022-2033 są danymi prognozowanymi. Kwoty te ulegają zmianie, na co wpływ mogą mieć, np. zmiany w przepisach prawa. Spadek wartości wydatków bieżących spowodowany jest zmianami w przepisach prawa związanymi z realizacją programu 500+, który od miesiąca maja 2022 roku realizowany będzie przez placówki ZUS, a także programu 300+, który już w br. obsługują inspektoraty ZUS.

V.

1. Prosimy o opis wpływu pandemii covid-19 na finanse Gminy Luzino (wpływ na dochody budżetu oraz wydatki bieżące/majątkowe).

Odp.: W roku 2021 nie zauważyliśmy negatywnego wpływu na dochody i wydatki budżetu gminy. Ponadto, w 2021 roku nie było konieczności uruchamiania zaplanowanej rezerwy na zarządzanie kryzysowe, w celu zabezpieczenia wydatków na zapobieganie rozpowszechnianiu wirusa.

2. Prosimy o wskazanie co obejmuje majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy ?

Odp.: Majątek, jaki był przygotowany do sprzedaży w 2021 roku został sprzedany. Z tego tytułu na dn. 30.09.2021 r. uzyskaliśmy dochody w kwocie 977 079,35 PLN, tj. 100,46 % planowanych założeń.

3. Prosimy o wskazanie jakie zadania inwestycyjne zostaną sfinansowane ze środków przedmiotowego kredytu.

Odp. Patrz treść Uchwały Nr XXIV/358/2021 Rady Gminy Luzino z dnia 21 czerwca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

4. Prosimy o wyjaśnienie aktualnej wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania, sposobach i działaniach Gminy dla ich redukcji.

Odp.: Aktualna wartość należności wymagalnych wynika z niewywiązywania się podatników i płatników z obowiązku zapłaty podatków i opłat. Pracownicy referatu finansowego Urzędu Gminy, na bieżąco, systematycznie, prowadzą akcję upominawczą i egzekucyjną wobec dłużników, tj.: do dłużników po każdym terminie płatności podatku bądź opłaty, wysyłane są upomnienia. Wystawiane są także tytuły wykonawcze, które kierowane są do Naczelnika Urzędu Skarbowego w Wejherowie w celu dalszej egzekucji. Sprawy dotyczące należności cywilno- prawnych, prowadzone i egzekwowane są również przez obsługę prawną urzędu. Wśród należności wymagalnych widnieją zobowiązania dłużników alimentacyjnych. Na dzień 30.09.2021 r. była to kwota 2 236 828,24 PLN. Egzekucję należności prowadzi Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Luzinie.

Ponadto, współpracujemy z Krajowym Rejestrem Dłużników i wykorzystujemy dopuszczone prawem możliwości egzekucji długu.

VI.

Wykaz zaangażowań klienta; kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Odp.: Rozliczenia dotyczące poniższych tytułów następują w okresach kwartalnych, co oznacza, że w odniesieniu do przedłożonego do przetargu dokumentu (patrz załącznik nr 7.8 do SWZ), których stan wykazany został na dzień 30.09.2021 r., do 08.11.2021 roku nie nastąpiła zmiana wartości.

Wyjątek stanowi umowa leasingu, która nie była ujęta przedłożonym wcześniej dokumencie, a która znajduje się w tabeli poniżej.

Dane na dzień 09.11.2021 roku.

Lp.	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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	MMI Sp. z o.o.	PLN	Umowa leasingowa na zakup samochodu Mercedes Benz Sprinter operacyjny	08.06.2018 r.	411 264,55	95 597,76	30.11.2022

VII.

Prosimy o przedstawienie:

- 1) Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2021r. wraz z załącznikami, jeżeli miała miejsce po 28.10.2021r.
- 2) Ostatniej zmiany do WPF na lata 2021 na 2030 r. wraz z załącznikami, jeżeli miała miejsce po 28.10.2021r.

Odp. Po dniu 28.10.2021 roku Rada Gminy Luzino nie podjęła uchwały w sprawie zmiany budżetu gminy na 2021 rok oraz nie podjęła uchwały w sprawie zmiany WPF na lata 2021-2033.

Treść wyjaśnień jest obowiązująca i winna być uwzględniona przez Wykonawców przy sporządzaniu ofert. Ich nieuwzględnienie będzie skutkowało odrzuceniem oferty jako niespełniającej wymagań SWZ Nr 22.2021

Luzino, 09.11.2021 roku

GMINA LUZINO
ul. Ofiar Stutthofu 11
84-242 Luzino
NIP 5882082059 (2)

WÓJT
Inż. Jarosław Wejer

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji