

R.270.50.2022

*Strona internetowa Zamawiającego*

dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 132 i następnego Pzp, o wartości zamówienia przekraczającej wyrażoną w złotych równowartość kwoty 215.000 EURO na usługę pn.: „UDZIELENIE I OBSŁUGA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WYSOKOŚCI 3 300 000 PLN” znak postępowania: R.271.22.2022

**WYJAŚNIENIE SWZ NR 1**

1. Na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U z 2021 r., poz 1129 z późn. zm.), Zamawiający udziela wyjaśnień na przesłane pytania:

**Zapytanie nr 1 (pisownia oryginalna)**

Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- b. 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?

**Wyjaśnienie:**

- a. Tak.
- b. Nie.

**Zapytanie nr 2 (pisownia oryginalna)**

W związku z ewentualną możliwością zmiany:

- a. 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.

**Wyjaśnienie:**

Zamawiający dopuszcza w/w postanowienie w umowie kredytu.

**Zapytanie nr 3 (pisownia oryginalna)**

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%?

**Wyjaśnienie:**

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie tego zapisu w umowie kredytowej.

**Zapytanie nr 4 (pisownia oryginalna)**

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.

**Wyjaśnienie:**

Zamawiający nie zaciąga kredytu pod konkretne inwestycje. Zamawiający zaciąga kredyt zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Wartość wydatków inwestycyjnych na rok 2022 wynosi 7 770 914 zł.

**Zapytanie nr 5 (pisownia oryginalna)**

Prosimy o wskazanie czy:

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

**Wyjaśnienie:**

- a. NIE
- b. NIE
- c. NIE
- d. NIE
- e. NIE
- f. NIE

**Zapytanie nr 6 (pisownia oryginalna)**

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 jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**Wyjaśnienie:**

- a. Zamawiający nie udzielił żadnych poręczeń i gwarancji.
- b. Nie dotyczy.

**Zapytanie nr 7 (pisownia oryginalna)**

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.

**Wyjaśnienie:**

Tabela z informacjami znajduje się na stronie nr 6 niniejszego pisma.

**Zapytanie nr 8 (pisownia oryginalna)**

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.

**Wyjaśnienie:**

- a. Sytuacja związana z COVID-19 nie przełożyła się na sytuację finansową Gminy Miłoradz w roku 2020 oraz w roku 2021.
- b. W 2020 roku wysokość wydatków wyniosła 0 zł.  
W 2021 roku wysokość wydatków wyniosła 0 zł.
- c. Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających w/w wyłączenie.

**Zapytanie nr 9 (pisownia oryginalna)**

Pozostałe pytania:

- a. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego - 401.374,2 zł na 2022r. wg WPF z 25.07.2022r. oraz informację, w jaki sposób zamierzają Państwo uniknąć przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.o finansach publicznych.
- b. Prosimy o podanie wartości z tyt. świadczeń 500+ oraz wychowawczych pomniejszająca Dochody bieżące od 2022r. (z uwagi na przekazanie rozliczeń do ZUS).

- c. Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest wzrost wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2022 stosunku do poniesionych w roku 2021.
- d. Prosimy o podanie wartości i wyjaśnienie zobowiązań wymagalnych w roku 2022 (o ile dotyczy) oraz informację o przyczynach ich powstania.
- e. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia oraz przesłana elektronicznie w formie skanu podpisanego podpisem kwalifikowanym? Następnie dyspozycja w formie papierowej zostałaby dostana do Banku bez zbędnej zwłoki.
- f. Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.

**Wyjaśnienie:**

- a. Deficyt bieżący w wysokości 401 374,20 zł w roku 2022 powstał, ponieważ planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące. Aby uniknąć przekroczenia wskaźnika w art. 242 Ustawy o finansach publicznych, Gmina Miłoradz zamierza „ograniczyć” wydatkowanie wydatków bieżących poprzez, np. wyłączenie oświetlenia ulicznego, zmniejszenie zakresu remontu bieżącego dróg gminnych.
- b. Dochody bieżące od 2022 roku z tytułu świadczeń 500+ są mniejsze o kwotę 2 088 288 zł.
- c. Wzrost wydatków na wynagrodzenie i pochodne od wynagrodzeń w roku 2022, w stosunku do roku 2021 spowodowany jest przejściem na emeryturę i wypłaceniem odprawy 6 miesięcznej dla 5 pracowników, wypłatę 10 nagród jubileuszowych oraz zwiększenie wynagrodzeń dla pracowników.
- d. Zamawiający nie posiada zobowiązań.
- e. Zamawiający wyraża zgodę.
- f. Zamawiający potwierdza.

**Zapytanie nr 10 (pisownia oryginalna)**

Prosimy o:

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

**Wyjaśnienie:**

- a. Podmioty powiązane kapitałowo to SIM KZN – „Pomorze”.  
Wartość udziałów – 3 000 000 zł  
% udziału – 5,16
- b. Nie.

**Zapytanie nr 11 (pisownia oryginalna)**

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

**Wyjaśnienie:**

Nie.

**Zapytanie nr 12 (pisownia oryginalna)**

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

**Wyjaśnienie:**

Nie dotyczy.

**Zapytanie nr 13 (pisownia oryginalna)**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Zmiany do uchwały WPF na 2022 r. wraz z załącznikami które miały miejsce po 25.07.2022r.
2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2022r. wraz z załącznikami które miały miejsce po 25.07.2022r.
3. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytów w wysokości 3.375.000 zł (planowana kwota wg WPF z 25.07.2022) – o ile jest dostępna.

**Wyjaśnienie:**

1. Zmiany do uchwały WPF po 25.07.2022 r. – BRAK
2. Zmiany do uchwały budżetowej po 25.07.2022 r. – BRAK
3. Zamawiający posiada opinie RIO o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.300.000 PLN. Są one na BIP → BUDŻET → OPINIE RIO → 2022 rok  
Uchwała nr 084/g247/K/I/22 – 15.06.2022 na kwotę 2.000.000 PLN  
Uchwała nr 088/g247/K/II/22 – 21.07.2022 na kwotę 1.300.000 PLN

## 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 31.07.2022 roku – 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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚIGW Gdańsk P/4/2014	4.300.000	PLN	1	4.02.2014	2.090.000	Nie dotyczy	28.02.2024
2	SGB o/ Gdynia GD/93/OBR/2014	400.000	PLN	1	25.09.2014	140.000	Nie dotyczy	31.03.2023
3	BS o/ Szymankowo 1-6/JST/17	360.000	PLN	1	4.08.2017	315.000	Nie dotyczy	31.05.2025
4	Powiślański Bank Spółdzielczy o/ Kwidzyn 1142/2017/21-6671	300.000	PLN	1	23.11.2017	293.000	Nie dotyczy	30.09.2025
5	BS o/ Szymankowo 1-6/JST/20	530.000	PLN	1	05.08.2020	520.000	Nie dotyczy	30.11.2029
6	NFOŚIGW w Warszawie 1984/2020/Wn14/NZ-VR-LZ/P	590.000	PLN	1	17.11.2020	535.000	Nie dotyczy	31.03.2029
7	BS o/ Szymankowo 1-6/JST/21	500.000	PLN	1	21.07.2021	500.000	Nie dotyczy	30.11.2030
8	BS o/ Szymankowo 2-6/JST/21	800.000	PLN	1	08.12.2021	800.000	Nie dotyczy	30.11.2030
<b>Razem</b>						<b>5.193.000</b>		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

2. Zamawiający oświadcza oraz informuje, że:

- 1) Niniejsze wyjaśnienie stanowi integralną część SWZ i będzie wiążące przy składaniu ofert.
- 2) Niniejsze wyjaśnienie zostało zamieszczone na stronie internetowej prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/miloradz>

*Wójt Gminy Miloradz*

*/-/ Arkadiusz Skorek*

.....  
*Kierownik Zamawiającego*