

Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 5 900 000 zł.

nr referencyjny: **ORG.271.33.2022**

Lubicz Dolny, 18 listopada 2022 r.

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Lubicz
Lubicz Dolny
ul. Toruńska 21
87-162 Lubicz

Dotyczy sprawy: ORG.271.33.2022

W odpowiedzi na pytania dotyczące w/w postępowania Zamawiający przedstawia treść pytań i i udziela pod nimi następujących wyjaśnień:

(...) w związku z analizą możliwości złożenia oferty w prowadzonym postępowaniu, którego przedmiotem jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 900 000,00 zł zwraca się z prośbą do Zamawiającego o:

- 1) potwierdzenie, czy w przypadku wygrania przetargu Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytu na wzorze obowiązującym w Banku (Wykonawcy) udzielającym kredytu z uwzględnieniem postanowień SWZ, Zał. nr 4 do SWZ i odpowiedzi na pytania do SWZ.

Zawarcie umowy nastąpi na wzorze załączonym do postępowania. Poza nieistotnymi zmianami Zamawiający nie dopuszcza wprowadzania zmian do wzoru umowy po wyborze oferty Wykonawcy.

- 2) potwierdzenie, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

W przypadku ujemnej stawki bazowej WIBOR, przyjmuje się stawkę bazową równą 0,00%.

- 3) informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Tak

- 4) 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.

Nie dopuszczamy zmian w tym zakresie

- 5) wskazanie czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Nie wystąpiły zajęcia egzekucyjne

- 6) wskazanie czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych

- 7) wskazanie 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?

Nie był prowadzony program naprawczy

- 8) wskazanie czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

Nie były prowadzone postępowania egzekucyjne.

- 9) wskazanie 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).

Gmina nie posiada zaległości wobec US i ZUS.

10) wskazanie czy 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?

Nie

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

W roku 2022 Gmina udzieliła poręczenia do wysokości 100,00 tyś. zł

12) wskazanie podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

Klub Sportowy Flisak w Złotorii

a. jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

Zabezpieczenie spłaty kredytu

b. jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

Kredyt wraz z odsetkami, prowizją i kosztami

c. jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

Kwota poręczenia do 100.000 zł

d. jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

Gmina nie planuje poręczeń ani gwarancji na lata następne

e. czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Tak

13) podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

Zestawienie zadłużenia Gminy Lubicz z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji - załącznik do ogłoszenia o przetargu

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
Zobowiązanie z tytułu umowy za zakup materiałów – sprzedaż na raty, kwota pierwotna – 9.563,40 zł, bieżące zadłużenie 3.984,68 zł, data spłaty 31.08.2023r.

14) informację jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

Gmina poniosła zwiększone z tego tytułu wydatki

15) informację 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);

2020 r. 400.000 zł

2021 r. 0,00 zł

16) informację 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.

Nie

17) 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

2021 r. :

- **3.876.931 zł, kwota ujęta w sprawozdaniu po stronie wykonania dochodów,**

- **2.089.367 zł, kwota ujęta w sprawozdaniu po stronie planu i wykonania dochodów i wydatków,**

2022 r.:

- **3.517.281,26 zł, kwota ujęta w sprawozdaniu po stronie planu dochodów i wydatków,**

18) podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

- **Zakład Usług Komunalnych w Lubiczu sp. z o.o., Regon 871629373, 100% udziału w kapitale,**
- **Spółdzielnia Socjalna „Lubiczanka”, Regon 341513209, 50% udziału w kapitale**

19) informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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.

Nie wystąpili i obecnie nie planujemy przejścia zadłużenia po podmiotach powiązanych kapitałowo

20) Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) Jeżeli TAK to prosimy o:

- udostępnienie bilansu, rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z badania biegłego rewidenta szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej:
 - czy szpital realizuje program naprawczy,
 - czy szpital korzysta z kredytów/pożyczek/innych zobowiązań finansowych (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;
 - 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).
 - czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu? Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Wśród podmiotów powiązanych nie występuje szpital

21) Informację czy w przypadku wyboru oferty Zamawiający w okresie obowiązywania umowy będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Zamawiającego.

Tak

21) Ostatnia zmiana do budżetu udostępniona na BIP to zmiana z dnia 27.10.2022r. Prosimy o udostępnienie zmian do budżetu jeśli miały miejsce po tej dacie.

Ostatnia zmiana do budżetu – 17.11.2022r. – udostępniona na stronie BIP

22) Ostatnia zmiana do WPF udostępniona na BIP to zmiana z dnia 29.09.2022r.

Ostatnia zmiana do WPF – 17.11.2022r. – udostępniona na stronie BIP

Ponadto prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

a) Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy Lubicz,

Zamawiający załącza.

b) Uchwałę o powołaniu Skarbnika Gminy Lubicz.

Zamawiający załącza.