

**Dotyczy:** postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: **Udzielenie kredytu w kwocie do 16.500.000,00 zł**

**WYJAŚNIENIA NR 1 Z DNIA 10.08.2023 r.  
DO TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Działając w trybie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, w odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści SWZ w przedmiotowego postępowania, wyjaśniam:

**Pytanie nr 1:**

Dzień dobry. Proszę o udostępnienie sprawozdań RB-NDS, N, Z, 28S oraz 27S za lata 2019-2021 oraz jeżeli WPF została wyliczona wg średniej 7letniej to dodatkowo również za lata 2016-2018.

**Odpowiedź:**

Zamawiający udostępnia sprawozdania w załącznikach.

**Pytanie nr 2:**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stawki WIBOR 3M wyliczanej w następujący sposób: jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody. WIBOR 3M zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia w pkt 4 ppkt8) Działu SWZ II.

**Pytanie nr 3:**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę w przypadku kredytu udzielonego w konsorcjum na wystawienie weksla i deklaracji wekslowej oddzielnie na każdego z uczestników konsorcjum?

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie nr 4:**

Prosimy o informację, czy:

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

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający potwierdza powyższe.

- 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?

**Odpowiedź:**

Informacje dot. zabezpieczenia kredytu określono w pkt 4 ppkt 9) Działu SWZ II.

**Pytanie nr 5:**

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.*

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

**Odpowiedź:**

Ad a) 27.12.2023r.

Ad b) Zamawiający dopuszcza takie postanowienie.

**Pytanie nr 6:**

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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:**

Wnioskowany kredyt dot. zrównoważenia budżetu.

**Pytanie nr 7:**

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? ~~TAK~~ / **NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / **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? ~~TAK~~ / **NIE**
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / **NIE**
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? ~~TAK~~ / **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)?— **TAK** / **NIE**

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

**Odpowiedź:**

Ad a) NIE

Ad b) NIE

Ad c) NIE

Ad d) NIE

Ad e) NIE, Informację zamieszczono w załączniku nr 8 do SWZ

Ad f) NIE

**Pytanie nr 8:**

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?

**Odpowiedź:**

Ad a) 0,00 (zero złotych)

Ad b) Gmina nie udzieliła poręczeń ani gwarancji

**Pytanie nr 9:**

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 przekazuje w załączeniu zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji. Stan na 31.07.2023r.

**Pytanie nr 10:**

Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2021 roku oraz w 2022 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2021 roku oraz w 2022 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:**

Ad a) Pandemia nie wpłynęła w sposób znaczący na finanse Gminy Kartuzy

Ad b) kolumna 10.11 WPF w latach 2021 i 2022 nie zawiera wydatków bieżących poniesionych na COVID-19

Ad c) nie stosowano

**Pytanie nr 11:**

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.

**Odpowiedź:**

Przyznana kwota w roku 2022 wyniosła 4.256.794,82 zł i została ujęta w budżecie roku 2023 jako wolne środki. W roku 2023 gmina nie otrzymała jeszcze dodatkowych środków na uzupełnienie subwencji ogólnej.

**Pytanie nr 12:**

Pozostałe pytania:

- a. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku –Wykonawcy zamówienia?
- b. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, spłata będzie następowała w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty raty kredytu.
- c. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu?
- d. Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.

- e. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę stawki bazowej oprocentowania kredytu i sposobu naliczania odsetek na funkcjonujące w systemie n/banku tj. „Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań w kwartale kalendarzowym (bez dni wolnych) i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia/wypłaty do dnia poprzedzającego włącznie umowny termin ich spłaty. W kolejnym okresie naliczanie jest od dnia spłaty do dnia poprzedzającego włącznie kolejny termin spłaty.”
- f. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego w 2023 spadku dochodów bieżących w 2023 r. i planowanego deficytu bieżącego.
- g. Prosimy o informację dot. sprzedaży majątku:

- co obejmuje majątek przeznaczony do sprzedaży w 2022r.,

- czy majątek został wyceniony,

- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym,

- jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej,

- czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy.

- h. Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.
- i. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, spłata będzie następowała w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty raty kredytu.
- j. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu?
- k. Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.
- l. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, spłata będzie następowała w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty raty kredytu.

#### **Odpowiedź:**

Ad a) Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Ad b) Tak, Zamawiający potwierdza.

Ad c) Zabezpieczenie kredytu nastąpi przed jego uruchomieniem.

Ad d) Tak, Zamawiający potwierdza.

Ad e) Zamawiający nie wyraża zgody. WIBOR 3M zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia w pkt 4 ppkt8) Działu SWZ II

Ad f) Deficyt wynika z niższych planowanych dochodów niż planowanych wydatków na realizację ustawowych zadań Gminy.

Ad g) – do sprzedaży zostały przeznaczone mieszkania komunalne i grunty gminne

- w niektórych przypadkach majątek został wyceniony
- od I-VII br. ogłoszono przetargi na minimalną kwotę 33.740 zł
- szacowana kwota sprzedaży w wyniku procedury przetargowej w 2023r. to około 310.000 zł
- dwa razy miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży majątku planowanego do sprzedaży w procedurze przetargowej w br.

Ad h) Informacja dostępna w załączniku nr 8 do SWZ

Ad i) Tak, Zamawiający potwierdza.

Ad j) Tak, Zamawiający potwierdza.

Ad k) Tak, Zamawiający potwierdza.

Ad l) Tak, Zamawiający potwierdza.

### **Pytanie nr 13:**

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.

### **Odpowiedź:**

Ad a) Informacja zawarta jest w załączniku nr 8 do SWZ. Spółki posiadają 100% kapitału Gminy.

Ad b) nie wystąpiły i nie planuje się.

### **Pytanie nr 14:**

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

### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że Gmina nie posiada szpitala.

### **Pytanie nr 15:**

Jeżeli TAK (odniesienie do pytania 14 ) 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.

**Odpowiedź:**

Zamawiającego nie dotyczy pytanie.

**Pytanie nr 16:**

Zmiany do uchwały WPF na 2023r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 28.06.2023r.

**Odpowiedź:**

Nie było zmian do uchwały WPF.

**Pytanie nr 17:**

Zmiany do uchwały budżetowej na 2022r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 28.06.2023r.

**Odpowiedź:**

Nie było zmian do uchwały budżetowej na 2023 rok.

**Pytanie nr 17:**

Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2023r.

**Odpowiedź:**

Zgodnie z ustawą dn. 26.01.2023r. o zmianie ustaw w celu likwidowania zbędnych barier administracyjnych i prawnych, uchylony został art.266 ustawy o finansach publicznych, który zobowiązywał jst do przygotowania informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze.

**Pytanie nr 18:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu klauzuli awaryjnej o następującej treści:

„Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

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. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.”

W przypadku braku zgody na powyższy zapis, prosimy o informację czy:

Czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np.WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

.....  
(Podpis kierownika zamawiającego  
lub osoby upoważnionej)

Załączniki (w postaci elektronicznej):

- 1) Załącznik nr 1 – zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji stan na 10.08.2023 r.
- 2) Załącznik nr 2 – dokumenty dotyczące pytania nr 1

Zatwierdziła: A. Szwaba

Sporządziła: M. Szymańska