

Znak sprawy: 543/V/23.01

Do wszystkich Wykonawców zainteresowanych
udziałem w postępowaniu

Dotyczy postępowania pn.: „**Udzielenie kredytu długoterminowego dla Powiatu Gryfickiego**”.

WYJAŚNIENIA NR 1 DO TREŚCI SWZ

Zgodnie z art. 284 ust. 1 ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710, 1812, 1933, 2185, z 2023 r. poz. 412) Zamawiający przekazuje treść pytań wraz z udzielonymi odpowiedziami:

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odp.: **tak-zgodnie z 14.12 rozdz. 4 SWZ.**

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości 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.
Odp.: **dopuszczamy powyższe zmiany.**

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem ~~emisią 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.Odp.: **nie dotyczy.**

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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**
Jeżeli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

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.; **nie dotyczy.**

 - 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.; **nie dotyczy.**

3. 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.
Odp.: **Załączono formularz.**

4. Prosimy o informację:
- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Odp. **Powiat poniósł zwiększone wydatki w związku z zapobieganiem rozprzeczaniu się wirusa.**
 - 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.: w 2020 r.-**746.797,33 PLN, 2021-0 zł.**
 - 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.**
5. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie dochodów (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.
Odp. **W roku 2022 otrzymał powiat 6.076.607,20 zł dodatkowych udziałów w PIT, które ujęto w sprawozdaniach roku 2022 jako dochody z udziału w PIT. W roku 2023 nie wprowadzono do planu dodatkowych środków z tego tytułu.**
6. Pozostałe pytania:
- a. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.
Odp.: **Deficyt bieżący został zaplanowany ze względu na posiadane na koniec roku wolne środki z lat ubiegłych.**
 - b. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn wzrostu planowanych dochodów bieżących w 2024 r. (101,9 MPLN) w porównaniu do planu na 2023 r. (97,6 MPLN).
Odp.: **w roku 2024 zaplanowano dochody z udziału w sprzedaży nieruchomości Skarbu Państwa – pozostałe dochody-2,4 mln, dochody z udziału w PIT (1,1 mln – plan poniżej wykonanych dochodów od 2019 r.) oraz z szacowanego wzrostu subwencji ogólnej-1,1 mln.**
 - c. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn spadku planowanych wydatków bieżących w 2024 r. (98,8 MPLN) w porównaniu do planu na 2023 r. (102,1 MPLN).
Odp. **W roku 2024 zaplanowano wydatki bieżące niższe niż w 2023 r. w związku z koniecznością dostosowania wydatków do planowanych dochodów bieżących, których wielkość jest trudna do oszacowania w związku z ograniczonymi wpływami z udziału PIT, które pod koniec roku mogą zostać uzupełnione dodatkowymi dochodami. Zatem w 2024 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących i znaczące oszczędności w budżecie na 2024 r. w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu.**
 - d. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:
 - 1) został jednoznacznie określony;
 - 2) został wyceniony.Odp. **1) i 2) - tak**

- e. Prosimy o informację:
- 1) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym;
Odp.: **7,3 mln (ujęto 25% dochodów z wartości sprzedaży majątku Skarbu Państwa i 100% ze sprzedaży majątku powiatu)**
 - 2) o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.
Odp. **7,1 mln.**
- f. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.
Odp.: **W 2023r. zostało ogłoszonych 10 przetargów na sprzedaż 29 nieruchomości, z tego 18 Skarbu Państwa i 11 Powiatu W przeszłości miały miejsce nieskuteczne próby sprzedaży majątku. 4 działki Skarbu Państwa sprzedawane są w pierwszym przetargu. Pozostałe działki sprzedawane są w 2 lub 3 przetargu.**
- g. Czy wyrazicie Państwo zgodę na zawarcie Klauzuli awaryjnej dla stawki WIBOR, zgodnie z załącznikiem ?
Odp. **Dopuszczamy możliwość zawarcia Klauzuli awaryjnej stanowiącej załącznik do umowy.**
- h. W rozdziale 4, pkt. 4.14 SWZ ujęto inną definicję stawki bazowej niż w zał. 2 do SWZ (§4 ust. 2 i 3). Czy wyrazicie Państwo zgodę na obowiązywanie stawki bazowej tylko według brzmienia w rozdziale 4, pkt. 4.14 SWZ?
Odp.: **Zamawiający usuwa z projektu umowy § 4 ust. 3 o treści: „ Oprocentowanie kredytu w pierwszym miesiącu kredytowania ustalone będzie na podstawie stawki bazowej WIBOR 3 M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu, powiększonej o marżę Kredytodawcy określonej w ofercie przetargowej”.**
W związku z powyższym § 4 projektu umowy otrzymuje brzmienie:
1. Oprocentowanie kredytu ustala się w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M zwaną dalej stawką bazową i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę Kredytodawcy w wysokościW dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi w stosunku rocznym.
 2. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 1 określana jest na podstawie stawki WIBOR 3M w wysokości stawki WIBOR 3M jako średniej arytmetycznej ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
 3. Ustalona w sposób określony w ust. 2 stawka bazowa obowiązuje jeden miesiąc.
 4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do 2 (dwóch) miejsc po przecinku.
 5. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
 6. Spłata odsetek następować będzie miesięcznie w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od miesiąca, którym nastąpiła pierwsza wypłata środków kredytu.
 7. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w miesiącu i 365 dni w roku.
 8. Spłata odsetek dokonywana będzie przez Zamawiającego w walucie polskiej na konto wskazane przez Wykonawcę.
 9. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany bank powiadamia pisemnie / w formie elektronicznej kredytobiorcę w terminie 7 (siedmiu) dni od rozpoczęcia kolejnego okresu odsetkowego. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH –NIE DOTYCZY

1. 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.
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.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Za JST
Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis
osoby/osób upoważnionej/ych**

A red stamp with the word "STAROSTA" in capital letters, enclosed in a blue oval. The stamp is slightly tilted and has a blue ink-like texture.

.....
Ryszard Chmielowicz

