



ZPP.271.2.11.2024 Lp. 1

Lubichowo, dnia 18.07.2024 r.

Nr postępowania: ZPP.271.2.11.2024

Nr ogłoszenia o zamówieniu 2024/BZP00410242/01 z dnia 12.07.2024 r.

**Dot. postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego na „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu Gminy Lubichowo w wysokości 3.000.000,00 zł” - znak sprawy ZPP.271.2.11.2024.**

### **TREŚĆ ZAPYTAŃ WRAZ Z WYJAŚNIENIAMI NR 1**

Na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2022, poz. 1710 z późn. zm.) (ustawa Pzp) Zamawiający udziela odpowiedzi na złożony wniosek o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ).

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ**

##### **Pytanie nr 1:**

Prosimy o informację, czy:

- 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:**

**Zamawiający informuje, że nie zostanie złożone oświadczenie.**

##### **Pytanie nr 2:**

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
- 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.

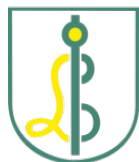
##### **Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, iż ostatecznym terminem wypłaty kredytu jest 31.12.2024 r. Zamawiający dopuszcza ww. przedstawione postanowienie w umowie kredytu.**

##### **Pytanie nr 3:**

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%?

##### **Odpowiedź:**



**Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej.**

**Pytanie nr 4:**

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.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodne.**

**Pytanie nr 5:**

Jeżeli nie wyrażają Państwo zgody na zapis jak w pkt.4 powyżej, prosimy odpowiedź na poniższe pytanie: 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**. Prosimy o potwierdzenie, że postawienie kredytu do dyspozycji nastąpi po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń.

**Odpowiedź:**

**NIE DOTYCZY**

**Pytanie nr 6:**

Prosimy o zmianę terminu składania ofert na 29.07.2024r.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że termin składania ofert ulega przedłużeniu do dnia 24.07.2024 r.**

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

**Pytanie nr 7:**

Prosimy o wskazanie czy:

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

**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,

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, o braku udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji**



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:**

**Nie dotyczy**

**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 wypełnił tabelę.**

**Pytanie nr 10:**

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:**

**Środki na uzupełnianie subwencji ogólnej otrzymane w ostatnim roku nie są ujęte w planie roku bieżącego. Wartość niewykorzystanych środków w roku ubiegłym została ujęta w przychodach gminy jako wolne środki.**

**Pytanie nr 11:**

1) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **wzrostu** wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim, (wzrost ponad 17%).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że przyczyną wzrostu dochodów bieżących to wzrost dotacji na cele bieżące, wzrost podatków lokalnych o 10%, wzrost subwencji, wzrost planowanych wpływów za wodę i ścieki w związku z rozbudową infrastruktury wodno-kanalizacyjnej oraz otrzymana dotacja na bieżący remont dróg w kwocie 1.007.583 złote.**

2) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **wzrostu** wartości wydatków bieżących planowanych do poniesienia w bieżącym roku w stosunku do poniesionych w roku poprzednim, (ponad 30%), -

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że główną przyczyną wzrostu wydatków bieżących to wzrost kosztów bieżących (tj. umowy stałe, usługi, energia elektryczna, oprogramowania, utrzymanie budynków i infrastruktury gminnej itp.), planowane zwiększone wydatki na remont dróg oraz znaczny wzrost wynagrodzeń.**

3) Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest w 2024 wzrost wartości pozycji "Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń" w stosunku do poniesionych w roku poprzednim (wzrost o 32%).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że główną przyczyną wzrostu to wzrost wynagrodzeń pracowników oświatowych oraz odprawy emerytalne.**

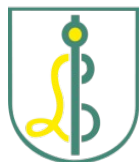
4) Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że nie posiadamy zobowiązań wymagalne.**

5) Prosimy o wyjaśnienie aktualnej wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania, sposobach i działaniach Gminy celem ich redukcji.

**Odpowiedź:**



Zamawiający informuje, że aktualna wartość należności wymagalnych wynika z braku regulowania należności podatkowych oraz zaległości za sprzedaż wody i odbiór ścieków. W celu wyegzekwowania należności pieniężnych w pierwszej kolejności podejmowane są działania informacyjne to znaczy rozmowa telefoniczna, sms, e-mail. Jeżeli z podjętych działań informacyjnych obowiązek nie zostanie dobrowolnie wykonany wierzyciel przesyła zobowiązanemu upomnienie lub wezwanie do zapłaty. Po nie uregulowaniu upomnienia/ wezwania do zapłaty wystawiany jest tytuł wykonawczy do Urzędu Skarbowego lub pozew sądowy celem wyegzekwowania zaległości.

6) Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego oraz informację, w jaki sposób zamierzają Państwo uniknąć przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych .

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że przyczyną planowanego deficytu bieżącego jest różnica pomiędzy planowanymi wydatkami bieżącymi i dochodami bieżącymi, która została pokryta przychodami pochodzącymi z wolnych środków za lata ubiegłe.**

7) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza.**

8) Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza.**

9) Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań oraz wartości dopuszczalnej wskaźnika w 2022r. i w 2023r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podaje następujące wartości: dla roku 2022 pozycja 8.1 WPF – 1,99%, pozycja 8.3 – 14,91%. Dla roku 2023 pozycja 8.1 WPF – 9,83%, pozycja 8.3 WPF – 13,29%**

10) 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:**

**Zamawiający informuje, że nie zastosował innych wyłączeń.**

11) Czy Zamawiający akceptuje aby w okresie kredytowania do wyliczania oprocentowania przyjęta była stawka WIBOR 3M wybrana przez Bank, który wygra przetarg np. WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i obowiązujący od pierwszego dnia kalendarzowego następnego kwartału przez okres 3 miesięcy ?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający akceptuje.**

12) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi w terminie do 3 dni roboczych od dnia podpisania umowy kredytu.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że uruchomienie kredytu nastąpi w terminie 3 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o uruchomienie.**

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ**

##### **Pytanie nr 12:**

1) Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- |                                      |                               |
|--------------------------------------|-------------------------------|
| a) ochronę przed suszą,              | <b>TAK / NIE/ NIE-DOTYCZY</b> |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów,  | <b>TAK / NIE/ NIE-DOTYCZY</b> |
| c) ochronę przed powodzią,           | <b>TAK / NIE/ NIE-DOTYCZY</b> |
| d) ochronę przed podtopieniami,      | <b>TAK / NIE/ NIE-DOTYCZY</b> |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | <b>TAK / NIE/ NIE-DOTYCZY</b> |



2) Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- |  |                       |
|--|-----------------------|
| a) instalacje OZE,   | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,   | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| c) termomodernizacje budynków,   | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| d) poprawę efektywności wykorzystania energii,   | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura,                | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,                              | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.   | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |

3) Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

- |   |                       |
|---|-----------------------|
| a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) ,   | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),  | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| d) włączanie grup marginalizowanych,  | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |
| e) wyrównywanie nierówności społecznych.  | TAK / NIE/NIE DOTYCZY |

#### PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

##### PYTANIE NR 13:

Prosimy o:

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

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada powiązań kapitałowych.**

- 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:**

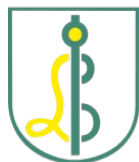
**Zamawiający informuje, że wymienione sytuacje nie wystąpiły i nie są planowane**

##### Pytanie nr 14:

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

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.

#### DODATKOWE DOKUMENTY

##### Pytanie nr 15:

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

1. Zmiany do uchwały WPF na 2024r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 03.04.2024r.
2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2024r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 19.06.2024r.
3. Sprawozdanie Rb-N za 1Q 2024r.

##### Odpowiedź:

**Zamawiający informuje, że załącza zmianę do uchwały budżetowej oraz sprawozdanie. Nie było zmiany do uchwały WPF na 2024 r. po 03.04.2024 r.**

# 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 (2023-06-02) – 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	BS Lubichowo	1.380.000,00 zł	PLN	1	31.08.2020 r.	810.000,00 zł	0	31.12.2025 r.
2	BGK Region Pomorski	3.000.000,00 zł	PLN	1	08.09.2022 r.	500.000,00 zł	0	31.12.2024 r.
3	BS w Skórczu O/Lubichowo	1.000.000,00 zł	PLN	1	22.12.2022 r.	1.000.000,00 zł	0	31.03.2026 t.
4	BS w Skórczu O/Lubichowo	6.000.000,00 zł	PLN	1	17.07.2023 r.	6.000.000,00 zł	0	29.12.2028 r.
5	BS w Skórczu O/Lubichowo	2.000.000,00 zł	PLN	1	07.12.2023 r.	2.000.000,00 zł	0	31.12.2029 r.
6								
7								
8								
Razem						10.310.000,00 zł	10.310.000,00 zł	

1 Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Załączniki:

1. Zarządzenie nr 55
2. Zarządzenia nr 52
3. Sprawozdanie Rb-N za 1Q 2024r

Z poważaniem,

**WÓJT GMINY**

**Andrzej Toczek**

(podpis Kierownika Zamawiającego  
lub jego pełnomocnika)