

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 10 726 556,24 zł.

nr referencyjny: **ORG.271.24.2023**

Lubicz Dolny, 16 sierpnia 2023 r.

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Lubicz

Lubicz Dolny
ul. Toruńska 21
87-162 Lubicz

Dotyczy sprawy: ORG.271.24.2023

W odpowiedzi na pytania dotyczące w/w postępowania Zamawiający przedstawia następujące wyjaśnienia:

W związku z analizą możliwości złożenia oferty w prowadzonym postępowaniu, którego przedmiotem jest udzielenie kredytu zwraca się z prośbą do Zamawiającego o:

- 1) *informację czy dopuszczają Państwo możliwość zawarcia umowy kredytowej na wzorze Banku uwzględniającej zapisy SWZ.*
Nie, umowa zostanie zawarta w oparciu o wzór umowy załączony do SWZ.
- 2) *wyjaśnienie, jeśli nie dopuszczają Państwo możliwości zawarcia umowy kredytowej na wzorze Banku uwzględniającej zapisy SWZ, poprosimy o potwierdzenie, że wyrażają Państwo zgodę na:*
 - a) *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.
Zamawiający wyjaśnia, że aktualnie obowiązującą stawką bazową jest WIBOR. Przewidywania co do zmiany lub usunięcia stawki mają charakter hipotetyczny. W ocenie Zamawiającego w każdym wypadku wprowadzenia w systemie bankowym tak dalece idących zmian (jak sugeruje Wykonawca) ustawodawca wprowadzi kompleksową regulację umożliwiającą określenie sposobu spłaty zaciągniętego kredytu.
 - b) *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%.

- c) *postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeśli nie, to prosimy o propozycję zapisu.*

Nie dopuszczamy zmian w tym zakresie

- 3) *Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na obu dokumentach tj. na wekslu oraz na deklaracji wekslowej?*

Tak

- 4) *Czy wyrażają Państwo zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w postaci 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?*

Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art.777 K.p.c.. Koszty ustanowienia pokryje Wykonawca, co należy w kalkulować w cenę ofertową.

- 5) *Prosimy o potwierdzenie, czy spłata odsetek będzie następować począwszy od miesiąca, w którym nastąpi uruchomienie kredytu.*

Tak

- 6) *Czy wyrażają Państwo zgodę na wprowadzenie zapisu do par. 9 umowy kredytu w brzmieniu: „Oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego jest zmienne, w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie - Kodeks cywilny.”*

Tak

- 7) *Prosimy o udostępnienie Zarządzenia ws. zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.*

W/w zarządzenie znajduje się na stronie www.bip.lubicz.pl, w zakładce: Prawo lokalne/Zarządzenia Wójta/rok 2023/zarządzenie nr 0050.39.2023 z dn. 22.06.2023r.

- 8) *Czy Zamawiający przedłoży w sentencji pozytywnej opinię RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu przed podpisaniem umowy kredytowej?*

Tak, pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu Gmina przedłoży wybranemu bankowi przed zawarciem umowy kredytu.

- 9) *Wskazanie czy na Państwa rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).*

Nie wystąpiły zajęcia egzekucyjne

- 10) *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.

- 11) *Wskazanie czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległości (w tys. PLN).*
Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
- 12) *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
- 13) *Wskazanie czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległości (w tys. PLN).*
Gmina nie posiada zaległości wobec US i ZUS.
- 14) *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
- 15) *Informację nt. 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 kwoty 82.719 zł.
W roku 2023 Gmina nie udzieliła poręczeń.
- 16) *Wskazanie podmiotu, któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:*
W 2022 r. poręczenie dla Klubu Sportowego Flisak w Złotorii
- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?*
Zabezpieczenie spłaty kredytu
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?*
Kredyt wraz z odsetkami, prowizją i kosztami
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?*
Kwota poręczenia do 100.000 zł
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?*
Gmina nie planuje poręczeń ani gwarancji na lata następne
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?*
Tak
- 17) *Podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):*
- 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 796,84 zł, data spłaty 31.08.2023r.

18) 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

19) Wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w 2021 oraz 2022r. 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,**
- 2023 r. – 0,00 zł**

20) Podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i procentowego udziału 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.**

21) 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.

22) 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

23) Prosimy o krótkie wyjaśnienie i wskazanie przyczyn istotnego obniżenia nadwyżki operacyjnej w 2022 r. w stos. do lat poprzednich i przyszłych wg WPF.

Obniżenie nadwyżki operacyjnej w 2022 r. wynika m.in. z wprowadzonych ulg w podatku od osób fizycznych, które wpłynęły na obniżenie kwoty należnej gminie z tytułu udziału we wpływach z PIT. Ponadto wynika to również ze zmiany sposobu klasyfikacji budżetowej niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu tj. środki z Funduszu Pomocy, środki z budżetu Unii Europejskiej.

Jeśli otrzymane w danym roku dochody nie były wydatkowane, w następnym roku klasyfikowane są jako przychody a nie dochody bieżące, natomiast wydatki niezrealizowane w danym roku są wydatkami bieżącymi w następnym roku. W związku z tym zwiększa rozbieżność między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wpływając niekorzystnie na nadwyżkę operacyjną.

24) Ostatnia zmiana do budżetu udostępniona to zmiana z dnia 29-06-2023r. Prosimy o udostępnienie zmian do budżetu jeśli miały miejsce po tej dacie.

Ostatnia zmiana do budżetu – 26.07.2023 r. – udostępniona na stronie BIP

25) *Ostatnia zmiana do WPF udostępniona to zmiana z dnia 29-06-2023r. Prosimy o udostępnienie zmian do WPF jeśli miały miejsce po tej dacie.*

Ostatnia zmiana do WPF – 29.06.2023 r. – udostępniona na stronie BIP

26) *Informację dot. należności wymagalnych na dzień 30.06.2023 r. w kwocie 6 864,36 tys. PLN i jakie są szanse na odzyskanie należności?*

Należności wymagalne są na bieżąco monitorowane. Wysyłane są upomnienia, wezwania do zapłaty, ponaglenia. Po bezskutecznym upływie czasu określonego w/w działaniami wysyłane są tytuły wykonawcze w trybie egzekucji administracyjnej oraz pozwы sądowe w przypadku należności cywilnoprawnych. Zaległości podatkowe zabezpieczane są także wpisem hipoteki przymusowej. Na wniosek organu podatkowego ustanowiono również zastawy skarbowe na ruchomościach.

27) *Prosimy o wyjaśnienie co wpływa na zaplanowany deficyt bieżący w 2023 r. (w latach minionych Gmina osiągała nadwyżki bieżące)?*

Na zaplanowany deficyt wpłynęły:

- czynniki opisane w pytaniu 23,

- środki przewidziane dla gmin na zrekompensowanie niskich udziałów w PIT zapowiadane są przez Premiera Rządu do uruchomienia i ujęcia w budżecie gminy w III kwartale br. w kwocie 5.414.192 zł,

- wzrost kosztów energii, usług i zakupu materiałów, wynikający z konfliktu zbrojnego w Ukrainie.

28) *Prosimy o informację z czego wynika zaplanowana znacznie niższa kwota dochodów bieżących w 2023 r. (102 699,90 tys. PLN) w stosunku do dochodów bieżących wykonanych w 2022 r. (121 892,56 tys. PLN).*

Zaplanowana niższa kwota dochodów bieżących wynika z braku środków unijnych w nowym okresie finansowania, mniejszy udział gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Rządowe środki planowane są do udzielenia w kwocie 5.414.192 zł, w III kwartale br.

29) *Prosimy o informację:*

a. *jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową Powiatu w 2020 roku oraz w 2021 roku;*

W związku z COVID-19 obniżyły się dochody w podatku od nieruchomości i udziały w PIT, ze względu na kłopoty osób fizycznych i firm, wynikające z konieczności przerwania produkcji i ograniczenia dostaw w okresie pandemii.

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);*

2020 r. 400.000 zł

2021 r. 0,00 zł

30) *Wyjaśnienie czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględnili Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:*

a) *ochronę przed suszą,*

TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE~~

b) *przeciwdziałanie skutkom upałów,*

~~TAK~~ / NIE / ~~NIE~~

c) *ochronę przed powodzią,*

TAK / ~~NIE~~ / ~~NIE~~

d) *ochronę przed podtopieniami,*

~~TAK~~ / NIE / ~~NIE~~

e) *przeciwdziałanie niedoborom wody.*

TAK / ~~NIE~~/~~NIE~~

31) *wyjaśnienie 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*

TAK / ~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~ zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu

f) *zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje,*

TAK / ~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~ błękitno-zielona infrastrukturę,

g) *odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania*

~~TAK~~ / ~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~ odpadów i ścieków,

h) *kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.*

TAK / ~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~

32) *Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzeczniwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:*

a) *działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji)* **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)* **TAK/~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~**

d) *włączanie grup marginalizowanych,* **TAK/~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~**

e) *wyrównywanie nierówności społecznych.* **TAK/~~NIE~~/~~NIE DOTYCZY~~**

Załącznik:

- **Zestawienie zadłużenia Gminy Lubicz z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji na dzień 30.06.2023r.**