

Gmina Miasto Golub-Dobrzyń
Plac Tysiąclecia 25
87-400 Golub-Dobrzyń

WF.271.1.2021

Dotyczy: zamówienie publiczne na udzielenie kredytu na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz częściowe sfinansowanie deficytu budżetu w 2021 r. Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia

W odpowiedzi na pytania (pismo z dnia 15.09.2021 r.) dotyczące Specyfikacji Warunków Zamówienia w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na udzielenie kredytu na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz częściowe sfinansowanie deficytu budżetu w 2021 r. Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia (SWZ), niniejszym wyjaśniamy co następuje:

1. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na obu dokumentach – na wekslu oraz na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź: Tak (w ramach czynności prawnych polegających na zaciągnięciu kredytu).

2. Pytanie: W nawiązaniu do rozdziału 19 SWZ Sposób obliczenia ceny – prosimy o potwierdzenie, że wyłącznie na potrzeby wyliczenia ceny należy przyjąć uruchomienie kredytu jednorazowo w dniu 30.11.2021?

Odpowiedź: Jak wskazano w rozdz. 19, do wyliczenia rat odsetkowych należy przyjąć, iż kredyt zostanie wypłacony w miesiącu listopadzie 2021 r. Co istotne, raty odsetkowe naliczane będą od aktualnego zadłużenia i płatne będą na koniec każdego miesiąca w terminach jak w harmonogramie spłaty kredytu, stanowiącym załącznik do formularza oferty - począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono kredyt (rozdz. 3) – zatem do wyliczenia ceny należy przyjąć, iż płatność 1 raty odsetkowej nastąpi w miesiącu grudniu 2021 r. W rozdz. 3 umieszczono ponadto zapis „(Zamawiający zakłada, iż uruchomienie kredytu nastąpi nie wcześniej niż 15.11.2021 r. i nie później niż 31.12.2021 r.)” – zatem jeśli dla Wykonawcy niezbędny jest dokładny dzień miesiąca listopada, to przyjąć należy w/w datę minimalną, tj. dzień 15.11.2021 r.

3. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że jeżeli dzień przypadający na spłatę raty kapitałowej lub odsetkowej (ostatni dzień miesiąca) będzie dniem wolnym od pracy, to spłata kapitału lub odsetek nastąpi ostatniego dnia roboczego przypadającego przed tym dniem (ostatni dzień roboczy miesiąca)?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ: „Raty odsetkowe naliczane będą od aktualnego zadłużenia i płatne będą na koniec każdego miesiąca w terminach jak w harmonogramie spłaty kredytu, stanowiącym załącznik do formularza oferty - począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono kredyt (spłata odsetek następować będzie na podstawie zawiadomienia / informacji banku przekazanej Zamawiającemu na co najmniej 7 dni przed terminem płatności raty odsetkowej)”. Z uwagi na tryb pracy Zamawiającego, przyjąć należy, iż w/w raty płatne będą przez Zamawiającego najpóźniej ostatniego dnia roboczego miesiąca. W związku z powyższym Wykonawca

winien ponadto pamiętać o konieczności przekazania Zamawiającemu stosownego zawiadomienia / informacji banku na co najmniej 7 dni przed terminem płatności raty odsetkowej.

4. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na pobranie przez Wykonawcę ewentualnej prowizji od kwoty uruchomionego kredytu?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ: „Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienionymi w SWZ.”. W SWZ mowa jest o oprocentowaniu kredytu, które będzie zmienne a jego wysokość obliczana będzie jako suma marży banku i wskaźnika WIBOR 1M. Cena określona przez Wykonawcę wyliczona winna być zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu stanowiącego załącznik do oferty. Przy wyliczaniu ceny uwzględnia się marżę banku i wskaźnik WIBOR 1M. Wskazuje się ponadto, iż „cena stanowi sumę wszystkich rat odsetkowych i prowizji”. Mając na uwadze powyższe, ewentualne prowizje skalkulowane przez Wykonawcę winny zostać ujęte w marży banku.

5. Pytanie: Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

Odpowiedź: W skład Gminy Miasto Golub-Dobrzyń wchodzi następujące jednostki: Urząd Miasta Golubia-Dobrzynia, Miejski Ośrodek Polityki Społecznej, Ośrodek Sportu i Rekreacji, Miejski Zespół Obsługi Oświaty, Zespół Szkół Miejskich, Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Konstytucji 3 Maja, Przedszkole Publiczne Nr 2 im. Marii Konopnickiej. Ponadto występują następujące instytucje kultury: Dom Kultury w Golubiu-Dobrzyniu, Miejska i Powiatowa Biblioteka Publiczna. Gmina Miasto Golub-Dobrzyń posiada również udziały w następujących spółkach:

- Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.;
- Miejski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.;
- Rypińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. (udział mniejszościowy)

6. Pytanie: Prosimy o informację, czy podmioty powiązane (jeśli istnieją) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia

Odpowiedź: Gmina Miasto Golub-Dobrzyń nie udzieliła poręczeń do kredytów. W zakresie podmiotów powiązanych, w których Gmina Miasto Golub-Dobrzyń posiada udziały większościowe, Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. posiada pożyczkę z WFOŚ na kwotę 624.580,00 zł. W/w pożyczka spłacona będzie do 31.03.2026 r.

7. Pytanie: Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali za 2020 rok, których Gmina jest organem założycielskim (jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- czy szpital realizuje program naprawczy,
- w przypadku, gdy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Gminę) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia.

Odpowiedź: Gmina Miasto Golub-Dobrzyń nie posiada w swoich strukturach (nie stanowi aktualnie organu założycielskiego) szpitala miejskiego.

8. Pytanie: Prosimy o informację, czy Gmina w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej), prosimy o podanie kwoty wsparcia i okresu wsparcia.

Odpowiedź: W 2021 roku nie zaplanowano wsparcia finansowego dla szpitala.

9. Pytanie: Prosimy o informację 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź: Aktualnie nie planuje się przejęcie żadanego zobowiązania w powyższym zakresie.

10. Pytanie: Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Odpowiedź: Aktualnie nie planuje się przejęcie żadanego zobowiązania w powyższym zakresie.

11. Pytanie: Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź: W okresie ostatnich 6 lat nie wystąpiły w/w przejęcia. Aktualnie nie planuje się przejęcie żadanego zobowiązania w powyższym zakresie

12. Pytanie: Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec ZUS.

Odpowiedź: Według dostępnych informacji Zamawiający nie posiada aktualnie zobowiązań wymagalnych (zaległych) w powyższym zakresie.

13. Pytanie: Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec US.

Odpowiedź: Według dostępnych informacji Zamawiający nie posiada aktualnie zobowiązań wymagalnych (zaległych) w powyższym zakresie.

14. Pytanie: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

Odpowiedź: W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała Rady Miasta Golubia-Dobrzynia w sprawie o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.

15. Pytanie: Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt 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 Kredytobiorcy?

Odpowiedź: Według Zamawiającego nie występują przeciwwskazania do przekazywania Wykonawcy w/w sprawozdań, jeśli nie będą one dostępne na stronie Zamawiającego (BIP), z zastrzeżeniem, iż będą one nadal wymagane do sporządzania przez Zamawiającego przepisami prawa.

16. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do budżetu była dokonana 27-07-2021., jeżeli nie to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian

Odpowiedź: Ostatnia zmiana budżetu dokonana została zarządzeniem Burmistrza Miasta Golubia-Dobrzynia z dnia 21 września 2021 r. W związku z w/w zarządzeniem stan planu budżetu (dochody i wydatki) przedstawia się zgodnie z załączonymi wykazami.

17. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że WPF nie była zmieniana od dnia 27-07-2021., jeżeli była zmieniana to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

Odpowiedź: Ostatnia zmiana WPF dokonana została uchwałą Rady Miasta Golubia-Dobrzynia w dniu 27.07.2021 r..

18. Pytanie: Prosimy o wskazanie ewentualnych zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie – kwota, okres wystąpienia, przyczyna wyłączenia, umiejscowienie wyłączenia we wzorze z art. 243 uofp (lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik).

Odpowiedź: Uwzględnione w aktualnie obowiązującej WPF wyłączenia, zastosowano na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Nie zastosowano innych, „niestandardowych” wyłączeń, w tym tych, które były dopuszczalne tzw. ustawą COVID-ową. Zastosowane wyłączenia uwzględnione i wyszczególnione są w udostępnionej wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia.

19. Pytanie: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź: W podanym okresie wystąpiły zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego Gminy Miasta Golub-Dobrzyń w związku z przejściem, z mocy prawa, na Gminę Miasto Golub-Dobrzyń spadku, którego Gmina Miasto Golub-Dobrzyń nie mogła odrzucić. Osoba zmarła, której dotyczy w/w spadek, posiadała zaległe zobowiązania w stosunku do ZUS. Instytucja ta dokonała egzekucji tych należności poprzez zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego. Gmina Miasta Golub-Dobrzyń posiadała wątpliwości co do konieczności realizowania tych zobowiązań przez Gminę Miasto Golub-Dobrzyń bezpośrednio z rachunku bankowego (budżetu).

20. Pytanie: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na Państwa rachunkach w bankach wystąpiły zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: W podanym okresie wystąpiły zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego Gminy Miasta Golub-Dobrzyń w związku z przejściem z mocy prawa na Gminę Miasto Golub-Dobrzyń spadku, którego Gmina Miasto Golub-Dobrzyń nie mogła odrzucić. Osoba zmarła, której dotyczy w/w spadek, posiadała zaległe zobowiązania w stosunku do ZUS. Instytucja ta dokonała egzekucji tych należności poprzez zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego. Gmina Miasta Golub-Dobrzyń posiadała wątpliwości co do konieczności realizowania tych zobowiązań przez Gminę Miasto Golub-

Dobrzyń bezpośrednio z rachunku bankowego (budżetu). Kwota zajęcia dokonana w podanym okresie, w 2021 r. na podstawie otrzymanych zawiadomień, wyniosła łącznie 462,50 zł.

21. Pytanie: Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź: Zobowiązania Gminy Miasta Golub-Dobrzyń z tytułu posiadanych kredytów i pożyczek realizowane są zgodnie z zawartymi umowami. Nie występują zaległości w powyższym zakresie.

22. Pytanie: Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (w przypadku jego wystąpienia) zgodnie z art. 481 § 21 KC?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ „W wyniku przeprowadzonego postępowania zostanie zawarta umowa wg wzoru obowiązującego w banku Wykonawcy, który złoży najkorzystniejszą ofertę, zawierającego postanowienia zgodne z treścią niniejszej SWZ oraz przepisami prawa, które stosuje się do jednostek samorządu terytorialnego.”. Mając na uwadze powyższe, w sytuacji gdy Zamawiający nie będzie realizował postanowień zawartej umowy, w zakresie terminów płatności, w sytuacji gdy w/w przepisy prawa stosuje się do JST, w/w zapis uznać należy za dopuszczalny.

23. Pytanie: Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 30.06.2021 r.:

- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN),
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).

Odpowiedź: Według stanu na dzień 30.06.2021 r., zgodnie z:

- sprawozdaniem Rb-28S, zobowiązania ogółem wyniosły 653.672,07 zł, w tym nie wystąpiły zobowiązania wymagalne (w w/w sprawozdaniu określono jakiej klasyfikacji budżetowej dotyczą te zobowiązania);
- sprawozdaniem Rb-Z, nie wystąpiły poręczenia i gwarancje;
- sprawozdaniem Rb-Z, stan kredytów i pożyczek związanych z realizacją projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wynosił 13.946.812,86 zł.

Z poważaniem

BURMISTRZ
Mariusz Piątkowski

Sporządził: Jacek Dowgiałło

