

Do wszystkich Wykonawców

Dot: Przetargu nieograniczonego pn: „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1.570.000,00 zł z przeznaczeniem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”.

Stosownie do art. 38 ust. 1 Ustawy - Pzp z dnia 29 stycznia 2004 r., (Dz. U. z 2019r., poz. 1843z późn. zm.) Zamawiający zamieszcza odpowiedzi na złożone zapytania :

1. Jak kwota kredytu zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań?

Odp. Jest to kwota w wysokości 1.559.502,10 zł.

2. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej klauzuli o treści - „Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku”?

Odp. Tak

3. Czy Zamawiający może potwierdzić, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu in blanco, jak i na deklaracji wekslowej?

Odp. Kontrasygnata na deklaracji wekslowej tak na wekslu nie.

4. Prosimy o przesłanie, ewentualnie wskazanie adresu pod którym opublikowano poniższe sprawozdania, uchwały:

- 1) sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o stanie zobowiązań (Rb-Z) sporządzone na koniec I kwartału 2020r
- 2) sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o dochodach (Rb-27S) sporządzone na koniec
 - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego,
 - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego,
- 3) sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o wydatkach (Rb-28S) (wystarczy sprawozdanie zbiorcze – 2 strony – oraz strona szczegółowo opisująca wydatki w dziale 757 – obsługa długu publicznego) sporządzone na koniec:
 - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego,
 - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego,
- 4) ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – jeżeli dotyczy
- 5) ostatnia najnowsza opinia regionalnej izby obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu,
- 6) opinia regionalnej izby obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez Zamawiającego oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego,
- 7) Uchwała budżetowa rady gminy na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
- 8) Opinia regionalnej izby obrachunkowej (RIO) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt,
- 9) Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jst (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian),
- 10) Sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za ostatni kwartał,
- 11) Opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst,

12) Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za:

- a) ostatni zamknięty rok budżetowy,
- b) pierwsze półrocze roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została wydana, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa)

13) Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu

Odp. <http://www.szczutowo.nowybip.pl/informacje-sprawozdania-z-realizacji-budzetu>
<http://www.szczutowo.nowybip.pl/uchwala-budzetowa>

5. Proszę o podanie kwoty transakcji kredytowych zawartych przez Gminę z innymi bankami po dniu 31.12.2019, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie tzn. powodujące wzrost zadłużenia Gminy, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji);
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym;

Odp. Po dniu 31.12.2019r. Gmina Szczutowo nie zawarła kolejnych umów o udzielenie kredytów i pożyczek.

6. Czy zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł ?

Odp. Gmina Szczutowo reguluje zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych terminowo i nie występują zaległości.

Ze względu na pandemię Gmina Szczutowo ubiega się w miesiącach III-V br o 50% umorzenie składek ZUS.

7. Czy wnioskowana transakcja kredytowa wynika z uchwały:

- a) budżetowej na dany rok
 - i) lub projektu uchwały budżetowej przekazanej do opinii regionalnej izby obrachunkowej (RIO), jeżeli uchwała budżetowa nie została uchwalona w terminie nie dłuższym niż do dnia 31 stycznia roku budżetowego – w zakresie kwoty kredytu w rachunku bieżącym, która może być zaciągnięta na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (jst),
 - ii) emisji obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona, o wartości nieprzekraczającej 0,5 % planowanych dochodów bieżących, o ile suma zaciągniętych zobowiązań z tego tytułu w roku budżetowym nie przekroczyła 1 % planowanych dochodów bieżących,
 - iii) innego kredytu lub emisji obligacji komunalnych przeznaczonych na cel, o którym mowa w lit. b, albo
- b) odrębnej uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu (emisji obligacji komunalnych) na:
 - i) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
 - ii) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - iii) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej?

Odp. Wnioskowana transakcja kredytowa wynika z uchwały budżetowej na dany rok.

8. Czy Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy?

Odp. Tak

9. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko jst postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł ?

Odp. Wobec Gminy Szczutowo aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

10. Czy przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia)?

Odp. Powyższa sytuacja nie wystąpiła w Gminie Szczutowo.

11. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
- d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- e) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst, - w kwocie wyższej niż 1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł

Odp. Nie występują.

12. Czy Gmina Szczutowo wprowadziła lub wprowadzi zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 % w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r. ?

Odp. Nie

13. Czy nie zawieszono organów jst ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy jst?

Odp. Nie

14. Czy regionalna izba obrachunkowa (RIO) przedstawiła pozytywną opinię w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt ?

Odp. Tak

15. Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst ?

Odp. Tak

16. Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię o sprawozdaniu z wykonania budżetu:

- a) za ostatni zamknięty rok budżetowy,
- b) za pierwsze półrocze roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została wydana, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa)?

Odp. Tak

17. Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię w sprawie możliwości spłaty transakcji kredytowej, za wyjątkiem:

- a) kredytu finansującego przejściowy deficyt budżetowy ujętego w aktualnej uchwale budżetowej,
- b) zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, których zbywalność jest ograniczona, o wartości nieprzekraczającej 0,5 % planowanych dochodów bieżących, o ile suma zaciągniętych zobowiązań z tego tytułu w roku budżetowym nie przekroczyła 1 % planowanych dochodów bieżących,
- c) transakcji kredytowej, którą jst zaciąga w okresie obowiązywania stanu epidemii albo stanu zagrożenia epidemicznego, jeżeli ta transakcja została ujęta w wieloletniej prognozie finansowej, do której RIO wydała pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu jst ?

Odp. c)

18. Czy Gmina Jednostka samorządu terytorialnego nie jest odpowiednio podmiotem tworzącym ani większościowym wspólnikiem lub akcjonariuszem:

- 1) samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej („spzoz”) lub spółki kapitałowej świadczących usługi zdrowotne w formie stacjonarnej (szpital), ani
- 2) innego podmiotu (np. przychodni) lub spółki kapitałowej, które przejęły zobowiązania finansowe po ww. spzoz lub spółce wykonujących usługi zdrowotne w formie stacjonarnej (np. po ich likwidacji lub przekształceniu w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych ww. spzoz i spółek kapitałowych innym osobom prawnym)
- weryfikowane na podstawie oświadczenia jst lub informacji pozyskanych z powszechnie dostępnych źródeł informacji (BIP lub strony internetowej jst)?

Odp. Nie

19. W związku z ogłoszonym przez Gminę Szczutowo przetargiem na udzielenie kredytu zwracamy się z pytaniem czy Wójt Gminy wyrazi zgodę na sprawdzenie w Bazie BIK i BIG Infomonitor zadłużenia jednostki.

Odp. Tak

20. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1) Projekt uchwały budżetowej na 2020r. wraz z uzasadnieniem (Zarządzenie Nr Or.0050.30.2019 Wójta Gminy Szczutowo z 15.11.2019r.) i projekt WPF.

Odp. <http://www.szczutowo.nowybip.pl/article/zbior-zarzadzen-ogloszen-i-obwieszczen-wojta-jako-organu-gminy-6/#zbior-zarzadzen-ogloszen-i-obwieszczen-wojta-jako-organu-gminy>

- 2) Uchwałę RIO w sprawie opinii o projekcie uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Odp. <http://www.szczutowo.nowybip.pl/article/zbior-zarzadzen-ogloszen-i-obwieszczen-wojta-jako-organu-gminy-6/#zbior-zarzadzen-ogloszen-i-obwieszczen-wojta-jako-organu-gminy>

- 3) Uchwałę RIO w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty kredytu długoterminowego. W przypadku nieposiadania powyższej uchwały, czy przewidujecie państwo przedłożenie jej wykonawcy przed zawarciem umowy kredytowej?

Odp. Nie jest wymagana gdyż zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej.

- 4) Uchwałę Rady w sprawie absolutorium dla Wójta za ostatni okres budżetowy (jeśli już uzyskano).

Odp. Sesja w sprawie udzielenia Wójtowi Gminy absolutorium z tytułu wykonania budżetu za rok 2019 planowana jest na dzień 30.06.2020r.

21. Prosimy o informacje:

- 1) czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odp. Kontrasygnata na deklaracji wekslowej tak na wekslu nie.

2) o wysokości poszczególnych zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wg stanu na 31.03.2020r. - kwota, waluta, data udzielenia, harmonogram spłat w poszczególnych latach, zabezpieczenia, oprocentowania lub wypełnienie załącznika nr 1,3.

Odp. Załącznik nr 1

3) w jakiej wysokości należy pobierać odsetki od zadłużenia przeterminowanego? Czy mają być wg odsetek ustawowych?

Odp. Tak

22. Prosimy aby Zamawiający określił w jakich okresach należy dokonywać aktualizacji stawki WIBOR 3M (czy w okresach kwartalnych) oraz jak ma być ustalana stawka WIBOR 3M od wykorzystanego kredytu tj. czy wg średniej arytmetycznej stawki WIBOR dla terminu 3 miesięcznego ustalonej jako średnia arytmetyczna stawka z miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kredytu i odsetek?

Odp. Stawką bazową jest WIBOR 3M, która obliczana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres następnego miesiąca; zmiana oprocentowania następuje od pierwszego dnia następnego miesiąca; zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu o taką samą liczbę punktów procentowych.

Wójt Gminy
Andrzej Twardowski