

GMINA LUBACZÓW**Ul. Jasna 1****37-600 Lubaczów****Do****Wszystkich WYKONAWCÓW**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego zgodnie z art. 132 w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4 699 000,00 zł**”

ODPOWIEDZI NA PYTANIA

1. W związku z zapisami SWZ pkt.X ppkt.3 tj: „Wykonawca może zmienić formę graficzną wzorów załączników do SWZ oraz innych formularzy Zamawiającego jednakże treść zawarta we wzorach Zamawiającego nie może ulec zmianie. „
Prosimy o informację, czy dopuszczą Państwo zawarcie Umowy o kredyt z wybranym bankiem na wzorze wykonawcy.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy o kredyt, na wzorze wybranego Wykonawcy przy spełnieniu łącznie poniższych warunków:

- a) wzór umowy podlegać będzie akceptacji Zamawiającego, zaś treść umowy nie może być sprzeczna z treścią SWZ (z wyłączeniem Załącznika nr 7 do SWZ – Projektowane postanowienia umowne);
- b) we wzorze umowy wybranego Wykonawcy muszą się znaleźć zapisy §5 Załącznika nr 7 do SWZ – Projektowane postanowienia umowne (dot. zmian przedmiotowej umowy)

Czy wyrażą Państwo zgodę na zmianę treści w zał.7 do SWZ w zakresie:

§ 1

ust.8 - okresu karencji w spłacie kapitału – zmiana na: do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty tj. 29.06.2025,

ust.17 – dopisanie informacji o kontrasygnacie Skarbnika na wekslu i deklaracji

ust.21 – Czy dopuszczają Państwo modyfikację zapisu iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

§ 2

ust.2 – Prosimy o akceptację możliwej stawki bazowej WIBOR 3M:

stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1. dnia następnego kwartału

ust.4 – zmiana na:

Wysokość odsetek podana jest w harmonogramie. Dodatkowo, o zmianie oprocentowania Bank zawiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłając aktualny harmonogram spłat Kredytu.

§ 3

ust.1 – zmiana na:

Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w okresach kwartalnych, ostatniego dnia kwartału kalendarzowego w okresie kredytowania, począwszy od 31.12.2024, przy czym:

a) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę;

d) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kapitału kredytu

§ 4

ust.6 – zmiana na:

Wpłaty dokonywane na rachunek kredytowy, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą Kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału Kredytu

§ 5

ust.2 ppkt.1 zmiana na

1) zmiany harmonogramu spłat, przy czym 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

§ 6

Usunięcie w par. 6 ustępu 2

§ 7

Dodanie ust.4

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu, Zamawiający będzie zobowiązany do spłaty kredytu do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.

§ 8

Ust.1 – zmiana na:

1. W całym okresie kredytowania Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1/składania:

- a) sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze), Rb-28S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze) - w okresach kwartalnych, niezwłocznie po maksymalnych terminach obowiązujących zgodnie z przepisami dotyczącymi sporządzania sprawozdań - przy czym umieszczenie tych sprawozdań na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;
- b) opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;

2/informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową Kredytobiorcy, w tym o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek

Odpowiedź: W odniesieniu do poszczególnych proponowanych zmian:

- §1 ust. 8,17,21 – Zamawiający wyraża zgodę na proponowane zmiany;
- §2 ust. 2 – Zamawiający wyraża zgodę na proponowane zmiany;
- §2 ust. 4 - Zamawiający wyraża zgodę na proponowane zmiany;
- §3 ust. 1 – Zamawiający wyraża zgodę na proponowane zmiany;
- §4 ust. 6 – Zamawiający wyraża zgodę na proponowane zmiany;

- §5 ust. 2 pkt. 1 – Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane zmiany
- §6 – Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane zmiany;
- §7 – Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane zmiany;
- §8 ust. 1 – Zamawiający wyraża zgodę na proponowane zmiany;

2. Z uwagi na zapis SWZ „Pierwsza wpłata odsetek nastąpi w miesiącu udzielenia kredytu” prosimy o doprecyzowanie , gdyż zgodnie z zapisami umownymi, pierwsza spłata ma nastąpić 31.12.2024 r.

Odpowiedź: Pierwsza wpłata odsetek nastąpi w dniu 31-12-2024 r.

3. Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane zmiany.

4. 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 wszczęte 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**
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź: Zamawiający w odniesieniu do poszczególnych części pytania, odpowiada:

- a) .NIE
- b) .NIE
- c) .NIE
- d) .NIE
- e) .NIE
- f) .NIE

5. Prosimy o podanie:

- a) wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- 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: Zamawiający udzielił poręczenia w wysokości 300 tys. zł dla Zakładu Usług Komunalnych Sp. z o. o. w Mokrzczy . Umowa o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym zawarta w dniu 21-12-2023 do 20-12-2024 r. Wypłaty z udzielonego poręczenia nie były realizowane.

6. 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: Wnioskowane dane Zamawiający udostępnił w formie załącznika nr 1 do niniejszego dokumentu.

7. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź: Zamawiający otrzymał w 2023 r. środki na uzupełnienie dochodów gmin w wysokości 2 652 853,50 zł.

8. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.

Odpowiedź: Wzrost subwencji i dotacji, co wynika z informacji otrzymanych z Ministerstwa Finansów i Urzędu Wojewódzkiego, pozostałe dochody bieżące m.in. wzrost podatku od nieruchomości i zwrot podatku Vat w ramach zadań realizowanych w 2023 r.

9. Prosimy o wskazanie powodu wystąpienia wymagalnych zobowiązań na koniec 30.06.2024, wraz z informacją czy wymagalne zobowiązania nadal występują a jeśli tak to w jakiej kwocie i kiedy będą uregulowane.

Odpowiedź: Zobowiązanie wymagalne wykazane w sprawozdaniu wynikały z faktur przekazanych do księgowości po terminie płatności. Zobowiązania zostały uregulowane.

10. Prosimy o informację czego dotyczą wymagalne należności i jakie są podejmowane kroki w celu ich odzyskania.

Odpowiedź: Należności wymagalne to fundusz alimentacyjny, podatki i opłaty lokalne, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, czynsze dzierżawne. Gmina systematycznie kontroluje terminowość zapłaty należności pieniężnych.

11. 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,

**TAK / NIE/ NIE
DOTYCZY**

b) przeciwdziałanie skutkom upałów,

**TAK / NIE/ NIE
DOTYCZY**

- | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| c) ochronę przed powodzią, | TAK / NIE/ NIE |
| d) ochronę przed podtopieniami, | TAK / NIE/ NIE
DOTYCZY |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | TAK / NIE/ NIE
DOTYCZY |

Odpowiedź: Zamawiający w odniesieniu do poszczególnych części pytania, odpowiada:

- a) .NIE DOTYCZY
- b) . NIE DOTYCZY
- c) . NIE DOTYCZY
- d) . NIE DOTYCZY
- e) . NIE DOTYCZY

12. 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 |

Odpowiedź: Zamawiający w odniesieniu do poszczególnych części pytania, odpowiada:

- a) .NIE DOTYCZY
- b) . NIE DOTYCZY
- c) . NIE DOTYCZY
- d) . NIE DOTYCZY
- e) . NIE DOTYCZY
- f) . NIE DOTYCZY
- g) . NIE DOTYCZY
- h) . NIE DOTYCZY

13. 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 |

Odpowiedź: Zamawiający w odniesieniu do poszczególnych części pytania, odpowiada:

- a) . NIE DOTYCZY
- b) . NIE DOTYCZY
- c) . NIE DOTYCZY
- d) . NIE DOTYCZY
- e) . NIE DOTYCZY

14. 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.

Odpowiedź: Zamawiający w odniesieniu do poszczególnych części pytania, odpowiada:

- a) .Zakład Usług Komunalnych Sp. z.o.o. REGON 369755971, Wielobranżowa Spółdzielnia Socjalna Złote Runo REGON 180986814
- b) .Nie wystąpiły i nie są planowane.

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

Odpowiedź: NIE

16. 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 wsparcie 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy

17. Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:
1. Opinii RIO nt. możliwości spłaty kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający zamieścił dokument na stronie internetowej BIP Gminy pod linkiem <https://bip.lubaczow.com.pl/atach/17308043158969168106729fa5bc1478.pdf>

Zamawiający dodaje przedmiotowy dokument w formie załącznika nr 2 do niniejszych odpowiedzi na pytania.

18. W SWZ jest wskazane, że: „h) Spłata kapitału w złotych polskich będzie następowała w terminach kwartalnych określonych w załączniku do umowy, pierwsza rata w kwocie 2 099 000,00 zł w terminie do 30-06-2025 r. natomiast pozostała kwota kredytu w 40 ratach w kwocie 65.000,00 zł z karencją spłaty I raty do 31.03.2029 r.”

Z zapisu tego wynika, że spłata będzie wyglądać następująco:

I rata: 2 099 000,00 zł do dnia 30.06.2025 r.;

Kolejne raty kwartalne (40) od dnia 31.03.2029 r.

W umowie jest zapis: par. 1 ust. 1: „Bank udziela karencji w spłacie kapitału kredytu od dnia r. do dnia 31.03.2029 r.; Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału kredytu po upływie karencji.” Zapis ten jest nieprecyzyjny w porównaniu do zapisu z SWZ. Czy zostanie on zmodyfikowany?

Odpowiedź: Mając na względzie możliwość zawarcia umowy na wzorze wybranego Wykonawcy, Zamawiający podtrzymuje zapis wskazany w SWZ w lit. h).

19. W opublikowanych dokumentach na portalu BIP Gminy brakuje „uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu” – kiedy ta uchwała zostanie opublikowana? Czy akceptowalne przez JST jest wprowadzenie przedłożenia tego dokumentu jako warunku podpisania umowy kredytowej?

Odpowiedź: Zamawiający dodaje przedmiotowy dokument w formie załącznika nr 2 do niniejszych odpowiedzi na pytania.

20. W SWZ pkt. III ppkt. 1 lit. e – jest mowa o wekslu wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy, a w przedłożonym wzorcu umowy par. 1 pkt. 17 ust. 1 zabezpieczeniem jest weksel bez kontrasygnaty.

Proszę o udzielenie informacji czy akceptowalną formą zabezpieczenia jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Skarbnik Gminy udzieli kontrasygnaty.

21. Czy w latach 2021-2023 Gmina ponosiła jednorazowe wydatki bieżących, które nie miały pokrycia w jednorazowych dochodach bieżących? Jeżeli tak, to prosimy o ich wskazanie w poszczególnych latach.

Odpowiedź: Zamawiający nie ponosił jednorazowych wydatków bieżących nie mających pokrycia w jednorazowych dochodach bieżących.

Wójt Gminy Lubaczów

Wiesław Kapel