

Sygn. FN.271.5.2023

**WYJAŚNIENIE NR 1 DO SWZ**

**Dot.: „Udzielenie kredytu w wysokości 7.000.000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.586.332,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.413.668,00 zł”.**

Zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11.09.2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.) zwanej dalej "p.z.p.", zamawiający wyjaśnia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia w sposób następujący:

**PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ**

1. Prosimy o informację, czy:
  - a. na wekslu oraz na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
*Odp. Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej.*
  - b. Czy Zamawiającyłoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy Zamawiający z własnych środków pokryje koszt jego ustanowienia?  
*Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego.*
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
  - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;  
*Odp. Ostateczny termin wypłaty kredytu upływa w dniu 31.12.2023 r.*
  - b. 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.

*Odp. Zamawiający dopuszcza w umowie zapisy zawarte w SWZ. Dopuszcza się zmianę umowy (aneks do umowy) w przypadkach przewidzianych w SWZ tj. wcześniejszej spłaty kredytu, skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zmiany harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, zmiany numeru rachunku bankowego do spłat (zmiana numeru rachunku tylko w sytuacjach szczególnych niedających się przewidzieć tj. np. fuzja banku). Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu po miesięcznym zawiadomieniu kredytodawcy bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu okres kredytowania pozostaje bez zmian chyba, że Kredytobiorcałoży odmienną dyspozycję na piśmie.*

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
  - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
  - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.  
*Odp. Wnioskowany kredyt jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.*

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

1. 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 wszczynane 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?

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,  
**Odp. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji wynosi 2.010 tys. PLN**
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?  
**Odp. Poręczenie w kwocie 2 010 000,00 zł dotyczy poręczenia dla Malborskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. na lata 2034 i 2035 i dotyczą zadań inwestycyjno-budowlanych.**
  - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?  
**Odp. Zgodnie z zawartymi umowami poręczenie obejmuje zobowiązanie Poręczyciela istniejące w chwili udzielenia poręczenia, jak i mogące powstać w przyszłości z tytułu kredytu a w szczególności kapitału i odsetek.**
  - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?  
**Odp. 2.010 tys. PLN**
  - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?  
**Odp. Z uwagi na zmiany przepisów, wydatki z tytułu niewymagalnych poręczeń MTBS Sp. z o.o., które wcześniej były wykazywane w latach 2033 i 2034 w kwocie łącznej 2.010.000,00 zł – zostały wykreślone z uchwały w sprawie WPF.**
  - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?  
**Odp. NIE**

3. 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.

**Odp. Zgodnie z załączoną tabelą: WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ**

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;  
**Odp. Nie przeprowadzono analizy wpływu COVID-19 na sytuację finansową gminy w latach 2020-2021.**
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku, **2021 roku oraz 2022 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);  
**Odp. W 2020 roku – 450.234,00 zł, w 2021 roku – 69.857,61 zł, w 2022 roku – wykazana kwota w WPF nie dotyczy COVID-19.**
- c. 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.  
**Odp. NIE**

5. 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.

**Odp. W 2022 roku kwota na uzupełnienie subwencji ogólnej wykazano w rozdziale 75802 par. 2750 – 1.302.729 zł, w 2023 roku Miasto Malbork nie otrzymało na chwilę obecną zawiadomienia o wysokości środków na uzupełnienie subwencji ogólnej.**

6. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje umieszczenie w umowie kredytu zapisów awaryjnych **na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR**, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. 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.  
Odp. Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia nowej stawki bezpośrednio zastępującej, w przypadku zaprzestania publikacji stawki WIBOR w myśl wprowadzonych w tym zakresie przepisów prawa.
7. **Wylczenie ceny ofertowej.** Dla uniknięcia ew. rozbieżności w liczeniu średniej uprzejma prośba o podanie jednej wartości liczbowej WIBOR 3M do wylczenia ceny ofertowej.  
Odp. WIBOR 3M za luty 2023 r. – 6,93%.
8. Czy Zamawiający dopuszcza następujące doprecyzowania w SWZ: Zamawiający ustala minimalny czas uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji na 1 dzień **ROBOCZY**.  
Odp. Zamawiający dopuszcza następujące doprecyzowania w SWZ:  
Zamawiający ustala minimalny czas uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji na 1 dzień **ROBOCZY**. Nie dopuszcza się, aby w kryterium uruchomienia kredytu przyjęto wartość 0 i podano termin dłuższy niż 5 dni roboczych. W takich przypadkach oferta będzie podlegała odrzuceniu. Wykonawca zobowiązany jest określić termin uruchomienia kredytu w pełnych dniach roboczych.
9. Czy Zamawiający dopuszcza następujące doprecyzowanie w SWZ: Uruchomienie środków z kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia wierzytelności z umowy kredytowej?  
Odp. Zamawiający wyraża zgodę, aby pierwsza wypłata kredytu nastąpiła po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco, który zostanie podpisany w dniu podpisania umowy.
10. Prosimy o wyjaśnienie co jest przyczyną planowanego deficytu bieżącego w 2023r.  
Odp. Przyczyną jest ustanowienie wyższych planowanych wydatków od dochodów w budżecie roku 2023.
11. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku w 2023 r. oszacowano na 9.000 TPLN. Prosimy o informację: (i) jakie jest aktualne wykonanie dochodów ze sprzedaży mienia, (ii) na jaką kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2023 roku.  
Odp. Na dzień 31.03.2023 r. wykonano dochody w kwocie 504.557,49 zł tytułem sprzedaży majątku. W bieżącym roku budżetowym na sprzedaż majątku ogłoszone zostały przetargi na łączną kwotę 6.231.002,00 zł brutto oraz w przygotowaniu są kolejne nieruchomości (w trakcie wyceny).
12. Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2021r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze, o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).  
Odp. W aktualnej uchwale Rady Miasta Malborka z dnia 30.03.2023 r. nr LIX/462/2023 w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej – II zmiana, pozycje 8.1 i 8.3 dla roku 2021 są zerowe, dlatego podaje się wskaźnik dla roku 2023 tj. pozycja 8.1 – 9,15%, 8.3 – 12.32%.
13. Zgodnie z Rb-N na dzień 31.12.2022r. Miasto posiada należności wymagalne w łącznej kwocie 17,3 mln PLN (z czego kwota 17,2 mln PLN dotyczy pozostałych należności. Prosimy o informację jakie jest prawdopodobieństwo ich odzyskania? Czego dotyczą te należności i jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania?  
Odp. Należności wymagalne wykazane w Rb-N w większej części stanowią zaległości z tytułu funduszu alimentacyjnego, które są egzekwowane przez Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Malborku (jednostka budżetowa), pozostała część stanowi m.in.: zaległości podatkowe, które Gmina egzekwuje zgodnie z ustawą o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

#### PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;  
Odp.

Wyszczególnienie
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. REGON 170423651; 100% udział Gminy
Malborskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. REGON 170722796; 100% udział Gminy
Miejski Zakład Komunikacji w Malborku Sp. z o.o. REGON 192529622; 100% udział Gminy
Przedsiębiorstwo „Nogat” Sp. z o.o. REGON 192792756; 100% udział Gminy
Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Malborku Sp. z o.o. REGON 220531610; 100% udział Gminy
Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. w Gdańsku REGON 193113361; 0,20% udział Gminy
Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gdańsku REGON 192626265; 0,05% udział Gminy
Pomorska Specjalna Strefa Ekonomiczna Sp. z o.o. w Sopocie REGON 190315182; 0,40% udział Gminy
Centrum Aktywnego Wypoczynku Sp. z o.o. REGON 221574649; 100% udział Gminy
Krajowa Spółka Cukrowa S.A. REGON 870363980; (Gmina Miejska Malbork posiada 13 001 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda).
Społeczna Inicjatywa Mieszkaniowa KZN-Pomorze Sp. z o.o. REGON 520082573; 3,09% udział Gminy

- 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.

Odp. NIE

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

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;

Odp. NIE DOTYCZY

- 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.

Odp. dot. pkt A-C NIE DOTYCZY

#### DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów, o ile zostały sporządzone:

1. Zmiany do uchwały WPF 2023-2038 r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 30-03-2023 roku.

Odp. Uchwała z dnia 30.03.2023 r. nr LIX/462/2023 Rady Miasta Malborka w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej – II zmiana: <http://www.bip.malbork.pl/a,26937,uchwala-nr-lix4622023-rady-miasta-malborka-w-sprawie-zmian-wieloletniej-prognozy-finansowej-ii-zmian.html>

2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2023r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 30-03-2023 roku.

Odp. Uchwała z dnia 30.03.2023 r. nr LIX/461/2023 Rady Miasta Malborka w sprawie zmian budżetu miasta na 2023 r. – II zmiana:

<http://www.bip.malbork.pl/a,26936,uchwala-nr-lix4612023-rady-miasta-malborka-w-sprawie-zmian-budzetu-miasta-na-2023-r-ii-zmiana.html>

Uchwała z dnia 30.03.2023 r. nr LIX/469/2023 Rady Miasta Malborka w sprawie zmian budżetu miasta na 2023 r. – III zmiana:

<http://www.bip.malbork.pl/a,26944,uchwala-nr-lix4692023-rady-miasta-malborka-w-sprawie-zmian-budzetu-miasta-na-2023-r-iii-zmiana.html>

Wszystkie zmiany w budżecie są na bieżąco umieszczane na stronie [www.bip.malbork.pl](http://www.bip.malbork.pl) w zakładkach: Finanse/Budżet oraz Rada Miasta/VIII Kadencja 2018 - 2023/VIII RM Uchwały Rady.

## 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 (rrrr-mm-dd 2023-03-31) – 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	BGK	10 000 000,00	PLN	1	05.07.2011	4 375 000,00		31.12.2031
2	Bank PKO BP	9 981 000,00	PLN	1	11.07.2012	3 160 650,00		31.12.2027
3	Bank PKO BP	4 326 995,00	PLN	1	16.10.2014	757 220,00		31.12.2024
4	Bank Polskiej Spółdzielczości	2 000 000,00	PLN	1	02.08.2016	750 000,00		31.12.2026
5	Bank Polskiej Spółdzielczości	7 000 000,00	PLN	1	07.09.2017	3 325 000,00		31.12.2027
6	ING Bank Śląski S.A.	17 580 000,00	PLN	1	12.06.2018	10 108 500,00		31.12.2028
7	Bank Polskiej Spółdzielczości	2 460 000,00	PLN	1	20.12.2018	461 250,00		31.12.2023
8	BGK	18 525 000,00	PLN	1	25.06.2019	13 162 500,00		31.12.2029
9	BGK	12 000 000,00	PLN	1	04.06.2020	11 662 500,00		31.12.2038
10	Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.	5 956 000,00	PLN	1	09.06.2021	5 956 000,00		30.06.2023
11	BGK	4 000 000,00	PLN	1	27.09.2021	4 000 000,00		31.12.2037
12	MTBS	2 010 000,00	PLN	2	1999-2003		2 010 000,00	2034-2035
<b>Razem</b>						<b>57 718 620,00</b>	<b>2 010 000,00</b>	

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Niniejsze pismo stanowi integralną część SWZ i jest wiążące dla Wykonawców.

W celu pozyskania wszystkich istotnych informacji o niniejszym postępowaniu, prosimy o śledzenie wszelkich zmian, które umieszczane są na stronie prowadzonego postępowania <https://platformazakupowa.pl/transakcja/748945>

Sporządziła: Agnieszka Rudzka

Burmistrz Miasta Malborka

/-/ Marek Charzewski