

WSB.271.1.2023

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr WSB.271.1.2023 pn.: „**Udzielenie długoterminowego kredytu w kwocie 29.000.000,00 złotych na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Łomża w 2023 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów**”

Zamawiający, Miasto Łomża, działając na podstawie art. 135 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”, przekazuje treść zapytań o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia zwanej dalej „SWZ” wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie 1:

Prosimy o informację, czy:

- a. zostanie złożone 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?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

Pytanie 2:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. 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.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza 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.”

Pytanie 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.

Odpowiedź:

TAK, założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy dotyczącej zadania pn. „Zrównoważona mobilność miejska w Łomży”. Zamawiający przewiduje finansowanie realizacji w/w inwestycji środkami pochodzącymi z kredytu w wysokości 6 286 561 PLN oraz pozostałej kwoty środkami pochodzącymi z dofinansowania z Unii Europejskiej. Umowa o dofinansowanie została zawarta na kwotę 27 974 577,02 PLN.

Pytanie 4:

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

Pytanie 5:

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z **wybranim 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.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na uzgodnienie z **wybranim wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu** (na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej) i umieszczenie tych zapisów w umowie.

Pytanie 6:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie, prosimy o wskazanie stawki oprocentowania za opóźnienie w spłacie kapitału.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na pobieranie za każdy dzień zadłużenia przeterminowanego odsetek w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny.

Zamawiający akceptuje naliczanie odsetek za każdy dzień opóźnienia w spłacie zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych obowiązujących w okresie, za który odsetki są naliczane.

Pytanie 7:

Czy Zamawiający akceptuje do naliczania odsetek w całym okresie kredytowania stawkę bazową WIBOR 3M o treści : stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału?

Odpowiedź:

Tak, zgodnie z zapisami SWZ Rozdz. IV Ust I pkt 2 pppkt 10 Zamawiający akceptuje wyższą stawkę bazową do naliczania odsetek w całym okresie kredytowania

Pytanie 8:

Czy Zamawiający akceptuje, aby warunkiem podpisania umowy w przypadku wyboru oferty Banku, było dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?

Odpowiedź:

Miasto Łomża uzyskało pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, która jest do wglądu na stronie Zamawiającego pod adresem: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9328>

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

Pytanie 1:

Prosimy o wskazanie czy:

- | | | |
|----|--|-----------|
| a. | na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| b. | posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| 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?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| f. | 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? | TAK / NIE |

Odpowiedź:

- | | | |
|----|---|-----------------------------|
| a. | na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). | TAK / <u>NIE</u> |
| b. | posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). | TAK / <u>NIE</u> |
| 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 / <u>NIE</u> |

- 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?

Pytanie 2:

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:

- a) Wartość łącznie udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku nie jest możliwa do potwierdzenia, ponieważ Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć co może wydarzyć się do końca roku. Aktualnie nie jest planowane udzielenie poręczenia natomiast wg stanu na dzień 26.07.2023 r. wysokość poręczeń wynosi – 22 368 000 zł.
- b) Miasto Łomża poręczyło pożyczkę Miejskiemu Przedsiębiorstwu Energetyki Ciepłej w Łomży sp. z o.o.:
– Przedmiot umowy – Rozbudowa instalacji energetycznego spalania paliw w Ciepłowni Miejskiej w Łomży o wysokosprawny układ kogeneracyjny oparty o kocioł biomasy.
– Poręczenie obejmuje kwotę kapitału powiększoną o należne oprocentowanie, inne odsetki liczone w wysokości jak dla zaległości podatkowych, a także zapłatę innych należności wynikających z ww. umowy, z tym zastrzeżeniem, że odpowiedzialność Poręczyciela ograniczona jest do rocznej kwoty poręczenia w maksymalnej wysokości od 2023 r. - 1 540 000 zł.
– Pierwotna kwota poręczenia wynosiła 18 000 000 zł.
– Planowane saldo poręczenia na koniec każdego roku prognozy od 2023 r. wynosi 1 540 000 zł.
– Nie były realizowane wypłaty z udzielonego poręczenia w latach ubiegłych.

Pytanie 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.

Odpowiedź:

Informacja o zobowiązaniach w załączeniu – poniżej jako wykaz zobowiązań.

Pytanie 4:

Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przeżyła się na sytuację finansową gminy w 2021 roku oraz w 2022 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2021 roku oraz **w 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);
- 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.

Odpowiedź:

- a. Dla samorządu okres epidemii przyniósł wiele nowych wyzwań: konieczność organizacji usług publicznych w warunkach epidemii, mniejsze wpływy do budżetów, wynikające między innymi z nakładanych przez rząd ograniczeń działalności gospodarczej, czy dodatkowe wydatki niezbędne do zapewnienia bezpieczeństwa sanitarnego w podległych placówkach. Rok 2021 to kolejny rok obowiązywania obostrzeń z powodu wystąpienia epidemii wirusa SARS Cov-2. Szacując jej wpływ na stan finansów Miasta należy stwierdzić, że skutki były zdecydowanie mniejsze niż w roku poprzednim - 2020. Niektóre pozycje budżetu po stronie dochodów były mniejsze niż w 2019 roku, czyli przed wybuchem epidemii (wpływy z Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji oraz przedszkoli, np. bilety wstępu, opłaty za przedszkola). Natomiast wpływy z podatku PIT, czyli jednego z naszych głównych dochodów wzrosły w stosunku do pierwotnego planu o 8,24%, tj. o 6

715 327zł. Z kolei z podatku CIT, który płacą większe przedsiębiorstwa, odnotowano spadek wstępnie planowanego dochodu o 320 472,20zł. Niższe dochody uzyskano też z tytułu wpływów z biletów komunikacji miejskiej. Dodatkowym i wstępnie nie planowanym „zastrzykiem” finansowym dla naszego samorządu okazały się środki z tytułu jednorazowej subwencji uzupełniającej przekazanej przez Ministerstwo Finansów w grudniu 2021r. w kwocie 14 218 435,00 zł. Środki te pozwoliły na uregulowanie bieżących zobowiązań, szczególnie w dziale oświaty oraz zamknięcie roku nadwyżką budżetową.

W 2022 roku nadal obowiązywał stan zagrożenia epidemicznego, jednak sytuacja budżetu Miasta Łomża w 2022 r. w większości działań przebiegła zgodnie z planem. Dochody ogółem zostały zrealizowane w 100,81%. Plan wydatków bieżących w stosunku do pierwotnie uchwalonego wzrósł w trakcie roku o 19,26%. Z analizy zmian wynika, że było to spowodowane m.in. wprowadzeniem środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, które wydatkowano na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym oraz ustawy z dnia 15 września 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie niektórych źródeł ciepła w związku z sytuacją na rynku paliw. Ponadto, w ramach Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 wydatkowano środki na przeciwdziałanie skutkom rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2 w Domu Pomocy Społecznej w Łomży oraz na realizację programu „Wspieraj Seniora”. W trakcie roku 2022 przeniesiono środki z rezerwy celowej na zarządzanie kryzysowe w związku z koniecznością dokonywania zakupów służących przeciwdziałaniu negatywnym skutkom epidemii wirusa SARS-CoV-2, a także zwiększono początkowy plan wydatków MOSiR, który wraz z początkiem 2022 r. okazał się niewystarczający, gdyż został określony na podstawie wykonania roku 2021 r., gdzie ze względu na pandemię COVID-19 MOSiR funkcjonował w ograniczonym zakresie, a co za tym idzie wygenerował niższe koszty. W 2022 r. planowane wydatki budżetowe zostały zrealizowane w 96,18%.

W IV kwartale 2022 r. Ministerstwo Finansów przekazało dodatkowe wpływy z tytułu udziałów w PIT w kwocie ogółem 14,9 mln zł. Środki te pozwoliły na uregulowanie bieżących zobowiązań, szczególnie w dziale oświaty oraz zamknięcie roku mniejszym deficytem niż pierwotnie planowano.

- b. 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) Miasto Łomża w 2021 r. poniosło wydatki bieżące w kwocie ponad 314 tys. zł. Natomiast w 2022 roku w kolumnie 10.11 WPF Miasto Łomża nie wykazuje wydatków bieżących poniesionych na ten cel.
- c. Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń, nie wykazanych w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie.

Pytanie 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.

Odpowiedź:

Miasto Łomża ujęło środki na uzupełnienie subwencji ogólnej w 2022 r. w całkowitej kwocie otrzymanych środków w sprawozdaniu Rb 27s. Po stronie wydatków w sprawozdaniu Rb 28s środki te zostały wprowadzone wg potrzeb. Głównie wprowadzono te środki na wydatki bieżące związane z wynagrodzeniami w oświacie.

Pozostałe pytania

Pytanie 6a:

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający w całym okresie kredytowania będzie spłacał odsetki od kredytu w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał kalendarzowy – począwszy od kwartału w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający w całym okresie kredytowania będzie spłacał odsetki od kredytu w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał kalendarzowy – począwszy od kwartału w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu.

Pytanie 6b:

Czy Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorze Banku?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorze Banku.

Pytanie 6c:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych / zamieszczanie na BIP sprawozdań budżetowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na składanie sprawozdań budżetowych w Banku w okresach kwartalnych. Zamawiający zamieszcza na BIP sprawozdania budżetowe w okresie kwartalnym (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informację i dokumenty niezbędne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki <http://www.lomza.pl/bip/index.php?k=783>

Pytanie 6d:

Jakie są główne przyczyny planowanego spadku dochodów ogółem i dochodów bieżących na rok 2023?

Odpowiedź:

Od 2023 r. planowany jest spadek dochodów ogółem w relacji do wykonania budżetu w okresach historycznych. Wysokość dochodów budżetowych, w tym dochodów bieżących zmniejszono o dotację na wypłatę świadczeń wychowawczych ze względu na przejęcie tego zadania

przez ZUS z dniem 01.07.2022 r. Dodatkowo planowane dochody z tytułu udziału w PIT na podstawie informacji Ministra Finansów są niższe w stosunku do tych wykonanych w 2021r. (około 17 mln). Natomiast uwzględniając przyrost dochodów z tego tytułu rok do roku Zamawiający szacuje, że są niższe o ponad 23 mln zł. Planowane dochody ze sprzedaży majątku są również niższe niż w roku poprzednim.

Pytanie 6e:

Jakich tytułów dotyczą należności wymagalne wg stanu na koniec marca 2023r. i w związku z tym jakie podejmowane są działania w celu ich odzyskania.

Odpowiedź:

Należności wymagalne wg stanu na koniec marca 2023 r. dotyczą: podatków i opłat lokalnych - **845 810 zł**, gospodarowania nieruchomościami - **359 474 zł**, zajęciem pasa drogi, mandatów Straży Miejskiej - **155 405 zł**, podatków pobieranych przez Urząd Skarbowy (pod. od karty podatkowej, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn) - **80 508 zł**, gospodarowania odpadami komunalnymi - **37 165 zł**, pozostałych dochodów (m.in. opłaty za media, niezarejestrowanie pojazdu, nierozliczone dotacje za lata ubiegłe) - **168 352 zł**, funduszu alimentacyjnego - **9 706 987 zł**, usług świadczonych przez MOSiR - **934 zł**, najmu lokali komunalnych MPGKiM - **947 925 zł**, pozostałych jednostek (DPS, CIS ZB, szkoły podstawowe) - **2 144 zł**.

Wśród wyżej wymienionych należności wymagalnych zauważalna jest tendencja wzrostowa z tytułu podatków i opłat lokalnych, funduszu alimentacyjnego. W celu odzyskania powyższych należności Miasto stosuje egzekucję komorniczą i administracyjną przewidzianą prawem.

Pytanie 6f:

Prosimy o podanie struktury dochodów za 2022r. w podziale na dochody własne, subwencje i dotacje?

Odpowiedź:

Struktura dochodów miasta podana jest w aktualnej WPF na podstawie sprawozdań zarówno za 2022 r. jak i 7 lat historycznych (wstecz) oraz przyszłych. Link do UCHWAŁY NR 631/LXXIV/23 z dnia: 12 lipca 2023 r. w sprawie: w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łomża na lata 2023 – 2037 <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9334>

Pytanie 6g:

Zaplanowaliście Państwo w budżecie na 2023r. dochody ze sprzedaży majątku na poziomie prawie 5 mln PLN, po 1Q 2023r. dochody uzyskane stanowią 17% planu, czy wykonanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku jest realne i jakie nieruchomości przeznaczone są do sprzedaży.

Odpowiedź:

Wykonanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku jest realne, ponieważ przetargi są w trakcie przygotowywania i ogłaszane będą w II połowie 2023 r. (działka nr 10070 o pow. 0,1641 ha, działka nr 30536/1 o pow. 0,1641, działka 30020/7 o pow. 1,0520 ha, działka nr 23896 oraz udział 1/4 w prawie własności nieruchomości oznaczonej jako działka nr 23900 , działka nr 23897 oraz udział 1/4 w prawie własności nieruchomości oznaczonej jako działka nr 23900, działka nr 23898 oraz udział 1/4 w prawie własności nieruchomości oznaczonej jako działka nr 23900, działka nr 23899 oraz udział 1/4 w prawie własności nieruchomości oznaczonej jako działka nr 23900). Dodatkowo nieruchomości będą sprzedawane w II połowie 2023 r. w trybie bezprzetargowym (m.in.: dz. 21468/8 o pow. 0,0024 ha, dz. 20374/7 o pow. 0,0123 ha, 24010/2 o pow. 0,0039, dz. 20374/9 o pow. 0,0030 ha, dz. 20374/11 o pow. 0,0055 ha, dz. 12338/24 o pow. 0,0104 ha, dz. 21033 o pow. 0,0190 ha)

Pytanie 6h:

Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zaplanowanej tak niskiej nadwyżki operacyjnej na rok budżetowy 2023r, która stanowi ułamek % w odniesieniu do jej wykonania w poprzednich latach?

Odpowiedź:

Niska planowana nadwyżka operacyjna związana jest głównie z sytuacją makroekonomiczną, drastycznym wzrostem cen towarów i usług, wzrostem kosztów obsługi kredytów oraz niższym wpływem dochodów z tytułu udziałów w PIT. W związku z racjonalnym i ostrożnym podejściem do planowania dochodów budżetowych w projekcie budżetu ujmuje się tylko w 100% pewne dochody a w trakcie roku miasto czyni starania w celu pozyskania dodatkowych środków i wprowadza je po otrzymaniu decyzji/umowy/wpływu. Na dzień 30 06 2023 r. planowana jest nadwyżka operacyjna w kwocie 769 766 zł, natomiast wykonanie wynosi 5 966 045,97 zł. Zamawiający przewiduje, że na koniec roku 2023r. nadwyżka operacyjna będzie wyższa niż jest planowana, tak jak to było w latach ubiegłych. Porównując sytuację z 2022 roku planowana po zmianach nadwyżka operacyjna w kwocie (-3 496 440 zł), na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 12 721 632,54 zł.

Pytanie 6i:

Czego dotyczą zobowiązania wymagalne w Rb-Z po 1Q2023r.

Odpowiedź:

Zobowiązania wymagalne po 1 kwartale 2023r. dotyczą niezwróconych w terminie depozytów, które mają charakter gwarancji należytego wykonania umów.

Pytanie 6j:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie które **zadania inwestycyjne** (istotne) można byłoby sfinansować kredytem ze środków EBI:

Nazwę przedsięwzięcia: _____

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____

b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____

c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____

d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

Środki własne: _____

Kredyt: _____

Dotacja UE: _____

Inne (jakie?): _____

e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie?

(tak/nie): _____

f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____

g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na udzielenie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)

Pytanie 7:

Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2023 w stosunku do poniesionych w roku 2022.

Odpowiedź:

W 2023 r. wydatki na wynagrodzenia i pochodne zaplanowano niższe w stosunku do 2022 r. Poza już wdrażanymi działaniami (ograniczenie wydatków rzeczowych, optymalizacja zatrudnienia), stopniowo miasto wdraża kolejne, takie jak m. in.: ograniczenie etatów administracyjnych, redukcja stanowisk zastępcy dyrektora w przedszkolach oraz w szkołach podstawowych i ponadpodstawowych z zachowaniem przepisów regulujących tą kwestię. Zakładamy, że wdrożenie w/w działań oszczędnościowych w zakresie oświaty, a także czynności racjonalizujących wydatki w Urzędzie Miejskim i pozostałych jednostkach podległych Miastu Łomża oraz niezatrudnianie nowych pracowników na wakaty, po osobach które odchodzą na emeryturę, pozwolą na ograniczenie wydatków na wynagrodzenia w 2023 r. i w latach następnych. Natomiast już zauważyć można, że wdrożone działania nie pozwolą na obniżenie wydatków na ten cel do zakładanego poziomu, gdyż będzie zachodziła konieczność powiększenia wydatków na wynagrodzenia.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

Zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy jest jednym z istotnych elementów określających kierunki rozwoju za poziomem lokalnym i regionalnym. Również dla instytucji finansujących, kwestie związane z czynnikami definiującymi zrównoważony rozwój (ESG – środowisko (E), społeczeństwo (S), ład korporacyjny (G)) mają znaczenie. Banki zobligowane są przez regulatorów do oceniania swojej działalności przez pryzmat ryzyka ESG.

Chcąc w jak najmniejszym stopniu obciążyć Państwa obowiązkami raportowymi, zwracamy się z prośbą o odpowiedzi na pytania, w jaki sposób zaadresowaliście Państwo kwestie społeczne i środowiskowe w dokumentach strategicznych. Nie zakładamy, że wszystkie działania i czynniki muszą być wdrażane w Państwa Mieście.

Pozyskane w ten sposób informacje posłużą do oceny portfela finansowań Banku. Jest to element niezbędny z uwagi na wymogi prawne stawiane sektorowi finansowemu związane z regulacjami w obszarze zrównoważonego rozwoju.

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

2. 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**
3. 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**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Pytanie 1:

Prosimy o:

- a. podanie **aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z Miastem 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:

- a. Aktualny wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą:

Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej	– 100%	R 450 187 317
Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji	– 100%	R 450 111 225
Park Przemysłowy Łomża	– 100%	R 200 757 820
Zakład Gospodarowania Odpadami	– 100%	R 361 102 927
Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacji	– 100%	R 385 688 370

- b. W przeszłości nie wystąpiły lub nie planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Miasto Łomża jest podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia. Miasto Łomża nie wstąpiło/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Pytanie 2:

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

Odpowiedź:

Wśród podmiotów powiązanych **nie** znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub **TAK / NIE** udziałowcem).

Pytanie 3:

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:

- 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: TAK / NIE
- 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.

DODATKOWE DOKUMENTY

1. Sprawozdania budżetowe (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) wg stanu na 30-06-2023r.

Odpowiedź:

Wnioskowane dokumenty są na bieżąco publikowane na stronie BIP Zamawiającego <http://www.lomza.pl/bip/index.php?k=1606>

2. Opinia RIO z wykonania budżetu Miasta za I półrocze 2023r.

Odpowiedź:

Zgodnie z art. 12 ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o zmianie ustaw w celu likwidowania zbędnych barier administracyjnych i prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 803) Miasto Łomża nie przedstawia organowi stanowiącemu jednostki samorządu terytorialnego i Regionalnej Izbie Obrachunkowej:

- informacji o przebiegu wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za pierwsze półrocze;
- informacji o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej, w tym o przebiegu realizacji przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3;
- informacji, o której mowa w art. 265 pkt 1.

3. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź:

Dokument dostępny pod adresem: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9328>

WYKAZ ZOBOWIĄZAŃ**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 zobowiązań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2023-06-30)

Nazwa podmiotu	Kwota wg umów i aneksów	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia bilansowego	Kwota zadłużenia pozabilansowego	Data całkowitej spłaty
Bank Gospodarstwa Krajowego	6 200 000,00	PLN	1	04.08.2014	2 240 654,68		31.12.2027
Bank Gospodarstwa Krajowego	11 008 630,00	PLN	1	04.08.2014	3 978 951,32	0,00	31.12.2027
Bank Gospodarstwa Krajowego	9 654 777,49	PLN	1	05.08.2015	8 339 897,49	0,00	31.12.2028
Bank Gospodarstwa Krajowego	625 000,00	PLN	1	05.08.2015	539 880,00	0,00	31.12.2028
Bank Gospodarstwa Krajowego	35 000 000,00	PLN	1	04.08.2020	31 200 000,00	0,00	31.12.2034
Bank Ochrony Środowiska	41 738 365,52	PLN	1	26.08.2013	24 258 365,52	0,00	31.12.2027
Bank BS Ostrów Mazowiecka	10 000 000,00	PLN	1	01.12.2017	6 800 000,00	0,00	31.12.2030
Hexa Bank	38 500 000,00	PLN	1	09.11.2018	32 700 000,00	0,00	31.12.2031
Bank Spółdzielczy w Łomży	25 000 000,00	PLN	1	03.11.2021	23 900 000,00	0,00	31.12.2034
Bank Spółdzielczy w Łomży	33 000 000,00	PLN	1	25.10.2022	32 700 000,00	0,00	31.12.2037
VeloBank S.A.	10 000 000,00	PLN	1	28.03.2023	7 270 862,04	0,00	31.12.2023
NFOŚiGW	22 368 000,00	PLN	2	23.12.2019	0,00	22 368 000,00	30.09.2034
				Razem	173 928 611,05	22 368 000,00	

