

Łomża, dn. ....08.2023 r.

**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 nr 1**

Prosimy o przedstawienie sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2023 w układzie zgodnym z wieloletnią prognozą finansową Miasta Łomża tj. wykonanie za II kw 2023 r. lub wskazanie za ww. okres następujących pozycji:

- 1.1.1 dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych
- 1.1.2 dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych
- 1.1.3 z subwencji ogólnej
- 1.1.4 z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące
- 1.1.5 pozostałe dochody bieżące
- 1.2.1 dochody majątkowe ze sprzedaży majątku
- 1.2.2 dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
- 2.1.2 z tytułu poręczeń i gwarancji
- 2.1.3 wydatki na obsługę długu
- 2.2.1 inwestycje i zakupy inwestycyjne o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy
- 7.2 różnica między dochodami bieżącymi, skorygowana o środki (zgodnie z artykułem 242 ustawy) a wydatkami bieżącymi
- 8.1 relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ust. 1 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych włączeń przypadających na dany rok
- 8.3.1 dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ust. 1 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok prognozy
- 10.10 wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach JST będącego skutkiem wystąpienia COVID-19
- 10.11 wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19

**Odpowiedź:**

Nr. Poz.		Plan na dzień 30.06.2023 r.	Wykonanie na dzień 30.06.2023 r.	% wykonania planu
	Dochody, w tym:	439 146 914,00	237 864 921,14	54,17%
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	77 509 018,00	38 754 504,00	50,00%
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	7 498 743,00	3 749 364,00	50,00%
1.1.3	z subwencji ogólnej	156 127 317,00	93 601 520,00	59,95%
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	63 161 640,00	35 201 261,56	55,73%
1.1.5	pozostałe dochody bieżące	83 838 618,00	50 440 001,85	60,16%
1.2.1	dochody majątkowe ze sprzedaży majątku	4 648 832,00	1 271 912,76	27,36%
1.2.2	dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	45 936 770,00	14 275 191,50	31,08%
	Wydatki, w tym:	469 962 154,00	246 594 242,32	52,47%
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00%
2.1.3	wydatki na obsługę długu	14 816 453,00	6 519 673,02	44,00%
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	82 586 584,00	30 813 636,88	37,31%
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowana o środki (zgodnie z artykułem 242 ustawy) a wydatkami bieżącymi	769 766,00	5 966 045,97	775,05%
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ust. 1 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok*	8,33%	10,07%	120,89%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze z w art. 243 ust. 1 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy*	12,94%	12,94%	100,00%

10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach JST będącego skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00	0,00	0,00%
10.11	Wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	0,00	0,00	0,00%

*\*Zamawiający odpowiada na pozycję 8.1 zgodnie z brzmieniem tej pozycji w Wieloletniej Prognozie Finansowej, tj. „Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)”.*

*\*Zamawiający odpowiada na pozycję 8.3.1 zgodnie z brzmieniem tej pozycji w Wieloletniej Prognozie Finansowej, tj. „Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich z lat)”.*

#### **Pytanie nr 2**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stawki WIBOR 3M wyliczanej w następujący sposób: jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca?

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie stawki WIBOR 3M wyliczanej jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek. Zgodnie z zapisami SWZ Rozdz. IV ust 1 pkt 2 pppkt 10 obowiązuje stawka WIBOR 3M notowana w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres, za który naliczane są odsetki.

#### **Pytanie 3:**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta Łomża, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta Łomża, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

#### **Odpowiedź:**

a) Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązanie, które wynika z umowy o świadczenie usług publicznych w zakresie publicznego transportu zbiorowego w gminnych przewozach pasażerskich zawartej do 2030 z Miejskim Przedsiębiorstwem Komunikacji Sp. z o.o., w którym Miasto Łomża posiada 100% udziałów.

Poniżej harmonogram planowanych nakładów finansowych zgodnie z umową:

ROK	Planowane nakłady finansowe z tytułu rekompensaty (w PLN)
2023	3 394 990,00
2024	12 882 441,00
2025	12 557 332,00
2026	12 556 720,00
2027	12 509 768,00
2028	12 492 171,00
2029	12 489 983,00
2030	1 868 094,00

b) Zamawiający nie posiada wieloletniego zobowiązania wynikającego z planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta Łomża oraz aktualnie nie planuje wniesienia takich dopłat.

c) Zamawiający nie posiada zawartych umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

d) Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B).

**Pytanie 4:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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 i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo. Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań.

**Pytanie 5:**

Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:**

Zarządzenie nr 180/23 Prezydenta Miasta Łomża z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Łomża w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów dostępne pod adresem:

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

Uchwała nr 579/LXV/22 Rady Miejskiej Łomży z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łomża na rok 2023, z której wynika upoważnienia Prezydenta Miasta do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest dostępna pod adresem: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9083>

**Pytanie 6:**

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za 2022 r. ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Pytanie 7:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, 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).

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i nie występowało w ostatnim roku przeterminowanie w ich spłacie.

**Pytanie 8:**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

**Odpowiedź:**

Dokument dostępny pod adresem: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9083>

**Pytanie 9:**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

**Odpowiedź:**

Dokument dostępny pod adresem: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9083>

**Pytanie 10:**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022.

**Odpowiedź:**

W załączeniu w/w opinia RIO – załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień.

**Pytanie 11:**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

a) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

c) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odpowiedź:**

a) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli pari passu.

b) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej klauzuli cross default.

c) Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do umowy kredytowej klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR (np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji), której treść zostanie uzgodniona przez strony.

**Pytanie 12:**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**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 13:**

Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:**

Poniżej zobowiązania (kwota, bank), które zostaną pokryte z przedmiotowego kredytu:

Nazwa banku	Kwota w PLN
BGK	3 815 624,00
BOŚ Bank	5 000 000,00
HEXA Bank	2 000 000,00
Bank Spółdzielczy Ostrów Mazowiecka	600 000,00
Bank Spółdzielczy w Łomży	850 000,00
Razem:	<b>12 265 624,00</b>

**Załącznik do wyjaśnień:**

1. Opinia RIO – Uchwała nr RIO.II-00321-64/2023 z dnia 14 kwietnia 2023 r.