

Lidzbark, dnia 21 września 2023 r.

Zamawiający:
Gmina Lidzbark
ul. Sądowa 21
13-230 Lidzbark

**WYJAŚNIENIA ZAMAWIAJĄCEGO
w związku z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest „**Udzielenie Gminie Lidzbark długoterminowego kredytu w wysokości 3.900.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów**” znak: BiGK.271.1.20.2023.

Zamawiający informuje, że w ramach prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne jw. Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1 :

1. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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:

Wnioskowany kredyt jest przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Zamawiający nie określi, które dokładnie zobowiązania zostaną spłacone z wnioskowanego kredytu. Zamawiający zaciąga kredyt zgodnie z art. 89 ust. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Pytanie 2 :

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym 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 w chwili obecnej nie uwzględni w projekcie umowy zapisów awaryjnych na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej. W trakcie trwania umowy będą obowiązywały przepisy powszechnie obowiązujące. W sytuacji zaprzestania publikowania stawki bazowej strony aneksują umowy w celu wprowadzenia odpowiednich zapisów.

Pytanie 3 :

Prosimy o informację, jakie dokumenty powinien załączyć do oferty Bank Państwowy, który nie figuruje w Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (zapis SWZ Rozdział VII).

Odpowiedź:

W Rozdz. X SWZ OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWYWANIA OFERTY pkt 5) Zamawiający wskazał, że „W celu potwierdzenia, że osoba działająca w imieniu Wykonawcy jest umocowana do jego reprezentowania, Wykonawca zobowiązany jest złożyć odpis lub informację z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru”. W sytuacji gdy Bank nie figuruje w Krajowym Rejestrze Sądowym lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Wykonawca powinien postąpić analogicznie jak opisano w SWZ Rozdz. VII wykaz podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń jakich żąda zamawiający od wykonawcy pkt 7 oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy § 4 pkt 3 „Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 6, lub gdy dokumenty te nie odnoszą się do wszystkich przypadków, o których mowa w art. 108 ust. 1 pkt 1, 2 i 4, art. 109 ust. 1 pkt 1 ustawy, zastępuje się je odpowiednio w całości lub w części dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone pod przysięgą, lub, jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania nie ma przepisów o oświadczeniu pod przysięgą, złożone przed organem sądowym lub administracyjnym, notariuszem, organem samorządu zawodowego lub gospodarczego, właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania wykonawcy. Wymagania dotyczące terminu wystawienia przedmiotowych dokumentów stosuje się odpowiednio do zapisów określonych w pkt. 6.”

Pytanie 4 :

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany do umowy kredytowej podejmowane były za zgodą obu stron?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 5 :

Prosimy o potwierdzenie sposobu ustalania stawki bazowej: oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrotowy i mająca zastosowanie od do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca, powiększone o marżę bankową.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza sposób ustalania stawki bazowej.

Pytanie 6 :

Prosimy o informację, jak należy rozumieć zapis w SWZ w Rozdziale XIII ust. 3 tj. : czas uruchomienia transzy kredytu od dnia złożenia wniosku: Czy dzień złożenia dyspozycji uznawany jest jako pierwszy, czy dopiero dzień następny?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że dzień następny po złożeniu dyspozycji uznawany jest jako pierwszy.

Pytanie 7 :

Prosimy o potwierdzenie, że w SWZ w Rozdziale XIII ust. 3 chodzi o ilość dni roboczych.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że chodzi o ilość dni roboczych.

Pytanie 8 :

Czy w przypadku braku Regulaminu Zamawiający dopuszcza modyfikację zapisów projektu umowy w § 3 i §10?

Odpowiedź:

W przypadku braku regulaminu Zamawiający dopuszcza modyfikację zapisów projektu umowy w § 3 oraz w innych miejscach, w których mowa o regulaminie.

Pytanie 9 :

Prosimy o potwierdzenie, że w projekcie umowy wystąpiła oczywista omyłka pisarska tj. zamiast : „Spłata rat kapitałowych w 48 ratach...” powinno być : „Spłata rat kapitałowych w 52 ratach...”

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w projekcie umowy nastąpiła oczywista omyłka pisarska.

Pytanie 10 :

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od kar umownych oraz usunięcie z projektu umowy zapisów dotyczących kar umownych w § 8?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 11 :

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do poniesionych w roku 2022.

Odpowiedź:

Przyczyną spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do poniesionych w roku 2022 r. jest zaprzestanie realizowania przez Gminę zadania zleconego z budżetu państwa w zakresie świadczenia wychowawczego tzw. 500+, które wcześniej realizowała.

Pytanie 12 :

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023 tj. nadwyżki wydatków bieżących nad dochodami bieżącymi.

Odpowiedź:

Planowany deficyt bieżący w roku 2023 jest deficytem przejściowym. W miesiącu wrześniu 2023 r. Gmina otrzymała z rezerwy budżetu państwa dodatkowe środki bieżące w wysokości 3.552.002 zł i od tego miesiąca Gmina ma nadwyżkę operacyjną.

Pytanie 13 :

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. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE

c. 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).

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że:

a. na rachunkach w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne

- b. w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków
- c. nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.

Pytanie 14 :

Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej 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 nie udzielił poręczeń i gwarancji.

Pytanie 15 :

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:

- a) Informacje o zawartych umowach w tabeli.

Nazwa banku	Kwota i waluta pierwotna	Typ zobowiązania	data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia	Kwota pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
ING Bank Śląski	3 700 000,00 zł	kredyt	2018 r.	2 218 000,00 zł	2 218 000,00 zł	2029 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości	3 500 000,00 zł	kredyt	2019 r.	2 720 000,00 zł	2 720 000,00 zł	2028 r.
Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku	3 000 000,00 zł	kredyt	2020 r.	2 750 000,00 zł	2 750 000,00 zł	2030 r.

Warmiński Bank Spółdzielczy w Jonkowie	3 500 000,00 zł	kredyt	2021 r.	3 250 000,00 zł	3 250 000,00 zł	2033 r.
Bank Spółdzielczy w Iławie	4 500 000,00 zł	kredyt	2022 r.	4 400 000,00 zł	4 400 000,00 zł	2034 r.

b) Zamawiający nie ma zawartych umów zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Pytanie 16 :

Prosimy o informację:

- jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 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);
- 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:

- Gmina Lidzbark w latach 2020 i 2021 z związku z pandemią COVID-19 poniosła nieplanowane wydatki bieżące na przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu się pandemii. Pandemia miała też znaczny wpływ na dochody bieżące co w konsekwencji doprowadziło do zmniejszenia nadwyżki operacyjnej Gminy.
-

Wydatki bieżące na COVID-19	Rok	
	2020	2021
	251.018,05	35.932,00

- Nie zastosowano.

Pytanie 17 :

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:

W 2022 r. Gmina otrzymała środki w wysokości 2.888.419 zł ujęte w sprawozdaniach w rozdziale 75621 § 0010.

W 2023 r. Gmina otrzymała środki w wysokości 3.552.002 zł ujęte w sprawozdaniach w rozdziale 75802 § 2750.

Pytanie 18 :

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w dokumentach strategicznych i planistycznych nie zostały uwzględnione działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2023, które obejmowałyby tematy wskazane powyżej.

Pytanie 19 :

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 informuje, że w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliśmy 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~~

Pytanie 20 :

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 informuje, że w dokumentach strategicznych uwzględniliśmy 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~~

Pytanie 21 :

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:

a) Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach

Nazwa podmiotu	Regon	Wartość udziałów	% udziałów
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Sp z o.o. w Lidzbarku	510911089	6 232 600,00 zł	100,0%
Spółeczna Inicjatywa Mieszkaniowa KZN-Północ	389125728	4 069 560,00 zł	4,0245%

b) W przeszłości Zamawiający nie przejął zadłużenia i nie planuje takiego działania.

Pytanie 22 :

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

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:

Zamawiający informuję, że wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

Pytanie 23 :

Proszę wskazać podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem (nazwa podmiotu, REGON, wartość udziałów, % udziałów w kapitale podmiotu).

Odpowiedź:

Podmioty, których JST jest udziałowej wskazano w tabeli poniżej.

Nazwa podmiotu	Regon	Wartość udziałów	% udziałów
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Sp z o.o. w Lidzbarku	510911089	6 232 600,00 zł	100,0%
Spółeczna Inicjatywa Mieszkaniowa KZN-Północ	389125728	4 069 560,00 zł	4,0245%

Pytanie 24 :

Proszę wskazać poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie (podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji, Beneficjent poręczenia/gwarancji, rodzaj poręczenia lub gwarancji, ostateczny termin spłaty, aktualne zaangażowanie).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wystawił ani nie zlecił wystawienia poręczenia i gwarancji, weksli i poręczeń wekslowych.

Pytanie 25 :

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST (podmiot/osoba, której udzielono pożyczki, data udzielenia pożyczki, ostateczny termin spłaty pożyczki, kwota udzielonej pożyczki).

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielił pożyczek i nie ma należności z tytułu pożyczek.

Pytanie 26 :

Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Odpowiedź:

Zamawiający oprócz zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów ma zobowiązanie z tytułu depozytów w wysokości 498.249,49 zł. (depozyt z tytułu należytego wykonania umów).

Pytanie 27 :

łącznie zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]

Odpowiedź:

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych zostało przedstawione w tabeli.

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia
ING Bank Śląski	kredyt	2029 r.	2 218 000,00 zł	weksel in blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości	kredyt	2028 r.	2 720 000,00 zł	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku	kredyt	2030 r.	2 750 000,00 zł	weksel in blanco
Warmiński Bank Spółdzielczy w Jonkowie	kredyt	2033 r.	3 250 000,00 zł	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Iławie	kredyt	2034 r.	4 400 000,00 zł	weksel in blanco

Pytanie 28 :

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyemitował papierów wartościowych.

Pytanie 29 :

Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)			
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)			
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego			
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)			

Odpowiedź:

Zamawiający nie ma zawartych umów, o których mowa powyżej.

Pytanie 30 :

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Odpowiedź:

Zamawiający nie zawarł żadnych umów wsparcia.

Pytanie 31 :

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Odpowiedź:

JST nie zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatków związanych z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia.

Pytanie 32 :

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

Pytanie 33 :

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

Pytanie 34 :

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

Odpowiedź:

JST nie ma zaplanowanych wydatków inwestycyjnych, które będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE. Jeśli rozpocznie się następną perspektywę 2021-2027 to samorząd będzie planował takie wydatki.

Pytanie 35 :

Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Odpowiedź:

Zobowiązania wymagalne nie występują.

Pytanie 36 :

Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Odpowiedź:

Występują należności wymagalne z tytułu podatków i opłat lokalnych. Podejmowane są czynności w celu ich wyegzekwowania, tj. tytuły wykonawcze, zabezpieczenie hipoteką, pozwy sądowe.

Pytanie 37 :

Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Odpowiedź:

Na terenie JST nie ma farm wiatrowych.

Pytanie 38 :

Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych.

Odpowiedź:

Na rachunkach bankowych zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 39 :

Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zaległości finansowych w bankach oraz wobec ZUS i US.

Pytanie 40 :

Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 18 m-cy nie był prowadzony u zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

Pytanie 41 :

Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

Odpowiedź:

Było prowadzone postępowanie egzekucyjne w związku z przejęciem spadku po mieszkańcu gminy z dobrodziejstwem inwentarza. Gmina jako spadkobierca spłacała długi mieszkańca do wartości stanu czynnego spadku. Postępowanie zakończono.

Pytanie 42 :

Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 2 lat nie zostały zawieszono organy samorządu i nie ustanawiano zarządu komisaryczny i nie został rozwiązany organ stanowiący.

Pytanie 43 :

Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 2 lat nie została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu JST.

Pytanie 44 :

Informacje na temat zabezpieczeń:

- a. Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- b. Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- c. Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]
- d. W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?

Odpowiedź:

- a. Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
- b. Na deklaracji wekslowej złożona zostanie kontrasygnata Skarbnika.
- c. JST nie wyraża zgody na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc).
- d. W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, JST nie wyraża zgody na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego.

Pytanie 45 :

23. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

- a. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
- b. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Odpowiedź:

- a. Dochód ze sprzedaży majątku wynosi 172.010 zł.
- b. Kwota planowana 685.000 zł, ogłoszona 162.000 zł.

Pytanie 46 :

Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
- e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że:

- a) nie jest przewidywana jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania.
- b) odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania.
- c) nie przewiduje się wydłużenia okresu kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu.
- d) nie dotyczy.

Pytanie 47 :

Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

- a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

Odpowiedź:

Zamawiający wskazał w Załączniku nr 7 do SWZ Projekt umowy §7., że przewiduje możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści złożonej oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych w opisanym zakresie.

Pytanie 48 :

Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

subwencja ogólna

dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

pozostałe dochody bieżące

dotacje i środki przeznaczone na inwestycje

wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji

wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)

wydatki inwestycyjne

wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19

ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19

Odpowiedź:

Dane, o których mowa powyżej są ujęte w WPF.

Pytanie 49 :

Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Odpowiedź:

JST nie planuje wprowadzić zmian do aktualnie obowiązującej WPF.

Gmina Lidzbark w latach 2020 i 2021 z związku z pandemią COVID-19 poniosła nieplanowane wydatki bieżące na przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu się pandemii. Pandemia miała też znaczny wpływ na dochody bieżące co w konsekwencji doprowadziło do zmniejszenia nadwyżki operacyjnej Gminy.

Pytanie 50 :

Czy wyrażają Państwo zgodę na zastosowanie formuły oprocentowania przeterminowanego obowiązującej w Banku tj. „Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu*, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. W dniu zawarcia Umowy oprocentowanie to wynosi 24,50 % w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p”.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie formuły oprocentowania przeterminowanego obowiązującej w Banku.

Pytanie 51 :

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej następujących zapisów:

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania uruchomienia Kredytu lub transzy Kredytu, w przypadku:

- 1) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
- 2) opóźnień w spłacie Kredytu lub odsetek,
- 3) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
- 4) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej Umowy kredytu.

2. Wstrzymanie uruchomienia Kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zdarzeń, o których mowa w ust. 1, i zaakceptowania ich przez Bank.

3. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków niniejszej Umowy kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank może:

- 1) obniżyć kwotę przyznanego Kredytu,
- 2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy kredytu,
- 3) wypowiedzieć Umowę kredytu.

4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 pkt 3) wynosi 30 dni. Termin wypowiedzenia liczony jest od dnia następującego po dniu doręczeniu Kredytobiorcy oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy. Po bezskutecznym upływie okresu wypowiedzenia Bank może przystąpić do czynności windykacyjnych zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy oraz prawnych zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku określonych w niniejszej Umowie kredytu. Bank ma prawo zaspokoić się z ustanowionych prawnych zabezpieczeń spłaty wierzytelności Banku w dowolnej kolejności.

5. Wypowiedzenie Umowy kredytu, w przypadku gdy Kredytobiorca opóźnia się ze spłatą wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu, możliwe jest po uprzednim wezwaniu do dokonania spłaty w terminie nie krótszym niż 14 Dni roboczych

6. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 1 ust. 2 pkt 1, 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.

7. Zmiana postanowień Umowy kredytu wymaga aneksu do Umowy kredytu w formie pisemnej poza przypadkami wprost wyłączonymi Umową kredytu.

8 . Jeżeli Umowa kredytu zastrzega formę pisemną rozumie się przez to również formę elektroniczną.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej powyższych zapisów.

Pytanie 52 :

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie w § 2 umowy kredytowej poniższych zobowiązań:

- 1) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na sytuację ekonomiczną i finansową Kredytobiorcy,
- 2) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy oraz wykorzystania kredytu zgodnie z celem kredytowania;
- 3) informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie § 2 umowy kredytowej powyższych zapisów.

BURMISTRZ
(-) mgr Maciej Sitarek