

Lidzbark, dnia 27 września 2024 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 4 500 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”** znak: BiGK.271.1.11.2024.

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:

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

Odpowiedź:

Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą:

Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Lidzbarku REGON 510911089 – wartość udziałów 6 792 600 zł. -100% udziału

Spółdzielnia Socjalna „Każdy jest Ważny” REGON 522337563 – wartość udziałów 5 000 zł., 14,28% udziału,

Spółeczna Inicjatywa Mieszkaniowa KZN-PÓŁNOC SP.Z.O.O REGON 389125728 wartość udziałów 4 069 560 zł. -3,9123% udziału

Ekologiczny Związek Gmin „Działdowszczyzna” REGON 130350452 – 12,563 % udziału

Pytanie 2:

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 wystawia dokumentów o których mowa powyżej.

Pytanie 3:

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 udziela pożyczek.

Pytanie 4:

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie przyjmuje depozytów. Zamawiający nie ma zobowiązań innych niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Pytanie 5:

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

Odpowiedź:

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
ING BANK ŚLĄSKI SA	Kredyt długoterminowy	XII.2029	1 393 000 ZŁ	Weksel in blanco
BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SA	Kredyt długoterminowy	III.2028	2 345 000 ZŁ	Weksel in blanco
BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE	Kredyt długoterminowy	XII.2030	2 600 000 ZŁ	Weksel in blanco
WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W JONKOWIE	Kredyt długoterminowy	XII.2033	3 100 000 ZŁ	Weksel in blanco
BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE	Kredyt długoterminowy	XII.2034	4 225 000 ZŁ	Weksel in blanco
BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE	Kredyt długoterminowy	XII.2036	3 825 000 ZŁ	Weksel in blanco

Pytanie 6:

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 7:

Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
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 zawarł umów o których mowa powyżej.

Pytanie 8:

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Odpowiedź:

Zamawiający nie zawarł umów wsparcia o których mowa powyżej.

Pytanie 9:

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

Odpowiedź:

Nie dotyczy. Zamawiający nie zawarł umów wsparcia o których mowa w pytaniu nr 8.

Pytanie 10:

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

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

Pytanie 11:

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 12:

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

Odpowiedź:

Planowany 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. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Gmina Lidzbark będzie realizować projekt „Cyberbezpieczeństwo w Gminie Lidzbark” finansowany z środków pochodzących z budżetu UE.

Pytanie 13:

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada żadnych zobowiązań wymagalnych.

Pytanie 14:

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:

Zamawiający posiada należności wymagalne od przedsiębiorstw niefinansowych oraz gospodarstw domowych. Prowadzona jest procedura windykacyjna mająca na celu wyegzekwowanie spłaty długu przy pomocy środków obowiązujących w określonych przepisach prawnych.

Pytanie 15:

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:

W 2017 r. Zamawiający nie pobrał podatku od nieruchomości dotyczący elektrowni wiatrowych.

Pytanie 16:

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

Odpowiedź:

Na rachunku bankowym nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 17:

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie ma zaległych zobowiązań finansowych w Bankach, ZUS, US.

Pytanie 18:

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 program postępowania naprawczego.

Pytanie 19:

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

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone wobec Zamawiającego postępowania egzekucyjne za pośrednictwem komornika sądowego.

Pytanie 20:

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 został zawieszony organ samorządu i nie ustanowiono zarządu komisarycznego oraz nie został rozwiązany organ stanowiący.

Pytanie 21:

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

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 2 lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Naszą jednostkę.

Pytanie 22:

Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
a. Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK/NIE/ NIE DOTYCZY
b. Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK/NIE/ NIE DOTYCZY
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]	TAK/NIE/ NIE DOTYCZY
d. W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	TAK/NIE/ NIE DOTYCZY

Odpowiedź

Opis	ODPOWIEDŹ
a. Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE

b. Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
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]	NIE DOTYCZY
d. W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	NIE DOTYCZY

Pytanie 23:

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

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje,

- o poziomie dochodu ze sprzedaży majątku w kwocie 172 050 zł
- o planowanych przetargach na sprzedaż majątku na kwotę 286 000 zł, ogłoszone zostały przetargi na kwotę 235 000 zł.

Pytanie 24:

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

Odpowiedź:

Pytanie nie zawiera konkretnego zapytania.

Pytanie 25:

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

- czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- 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?

Jeśli TAK- prosimy o zmianę zapisu w projekcie umowy w §11 ust. 2 pkt 3 w następujący sposób:

„wydłużenia okresu kredytowania oraz zmiany terminów i kwot spłaty rat kapitałowych, po uzyskaniu pozytywnej oceny zdolności kredytowej”

- czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Odpowiedź

Zamawiający nie przewiduje zmiany harmonogramu spłaty kredytu.

Pytanie 26:

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:

Art. 144 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych mówi o terminie składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu.

Zamawiający przewiduje zmiany postanowień umowy kredytowej, które zostały wskazane w załączniku nr 7 do SWZ Projekt umowy w § 7.

Pytanie 27:

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

Opis	KWOTA
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:

Wszystkie dane ujęte są w WPF:

- dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych 11 169 939 zł
- dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych 565 957 zł
- subwencja ogólna 32 907 371 zł
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące 13 549 029,13 zł.
- pozostałe dochody bieżące 14 912 579,88 zł.
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje 20 656 360,29 zł.
- wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji 0 zł.
- wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty) 1 150 000 zł.

- wydatki inwestycyjne 27 836 241 ,34 zł.
- wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 0 zł.
- ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19 0 zł

Pytanie 28:

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:

Zamawiający informuje, że w chwili obecnej sytuacja finansowa gminy kształtuje się na stabilnym poziomie. W związku z pandemią w aktualnie obowiązującym planie WPF nie były wprowadzane zmiany: poprzez zmniejszanie dochodów i równoczesnym zmniejszaniu wydatków Gminy Lidzbark.

Pytanie 29:

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 22,50 % 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 wprowadzenie zapisu o którym mowa powyżej.

Sporządził: P.M./P.M.

Burmistrz Lidzbarka
(-) Andrzej Piątkowski