

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr WSB.271.1.2021 pn.: „Udzielenie długoterminowego kredytu w kwocie 25.000.000,00 złotych na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Łomża w 2021 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 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”, przekazuje treść zapytań o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia zwanej dalej „SWZ” wraz z wyjaśnieniami:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
2	Do kiedy Zamawiający planuje wykorzystać wnioskowany kredyt?	Część po podpisaniu umowy (około 5 mln.), około 10 mln sukcesywnie w miarę potrzeb (tj. realizacji inwestycji) do 31.12.2021 r., natomiast 10 mln w dniu 29.12.2021 r.
3	Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający w całym okresie kredytowania będzie spłacał odsetki od kredytu w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał kalendarzowy – począwszy od 30.09.2021r?	TAK, jeżeli umowa zostanie zawarta przed dniem 30.09.2021 r. i uruchomiony kredyt.
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany harmonogramu spłat Rozdział IV.2.14) i 15) str. 6 SIWZ, prosimy o odpowiedź czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana warunków umowy w okresie kredytowania w zakresie terminów harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości, była dokonana na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę w Banku pisemnego wniosku o dokonanie tych zmian wraz z uzasadnieniem?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, iż kredyt w kwocie 25,0 MPLN jest przeznaczony: a) w kwocie 12.456.753 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta Łomża, b) w kwocie 12.543.247 zł na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów ?	TAK
6	Czy Zamawiający akceptuje następującą stawkę bazową do naliczania odsetek: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”?	TAK
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.”	TAK

8	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 to prosimy o propozycję stawki do ustalenia wysokości zadłużenia przeterminowanego.	NIE, proponujemy odsetki ustawowe
9	Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	TAK	
10	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	TAK, założone dofinansowanie z UE wynika z zawartych umów. Umowa dotyczy zadania „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej i budynku komunalnego w Mieście Łomża (ZSS, PP Nr 9, kamienica Wojska Polskiego 15/17)”. Na realizację inwestycji przewidzianej do współfinansowania wnioskowanym kredytem (180 000 PLN) oraz dofinansowaniem środkami z Unii Europejskiej została zawarta umowa o dofinansowanie na kwotę 4 566 995,01 . Całkowita wartość zadania (2019-2021) wynosi 9 573 110 PLN. Kolejna umowa dotyczy zadania „Projekt kultura – kontynuacja rewitalizacji Starego Rynku w Łomży”. Na realizację inwestycji przewidzianej do współfinansowania kredytem (1 854 610 PLN) oraz dofinansowaniem środkami z Unii Europejskiej i Budżetu Państwa została zawarta umowa o dofinansowanie środkami z Unii Europejskiej i Budżetu Państwa na kwotę 5 358 906,76 PLN (w tym środkami z UE – 4 689 043,42 PLN).	

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	148 507,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	18 000,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	ND
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	ND

8	<p>Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).</p> <p>W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):</p>	ND
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	ND
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	ND
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	ND
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	ND
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	ND
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	ND
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	ND
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	ND

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	NIE
2	<p>Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, numeru REGON oraz udziału procentowego ?</p>	<p>Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej – 100% - R- 450 187 317</p> <p>Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji – 100% - R 450 111 225</p> <p>Park Przemysłowy Łomża – 100% - R -200 757 820</p> <p>Zakład Gospodarowania Odpadami – 100% -</p>

		R – 361 102 927 Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacji – 100% - R 385 688 370
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	NIE

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	Wnioskowane dokumenty są na bieżąco publikowane na stronie BIP Zamawiającego
2	Prosimy o informację o wysokości dochodów uzyskanych ze sprzedaży majątku wg stanu na 31-07-2021r.	1 280 737,44
3	<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży :</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2021r.,</p> <p>b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>Prezydent Miasta Łomża ogłosił następujące przetargi na sprzedaż nieruchomości, co do których dokonano wyceny i uzyskano zgodę Rady Miejskiej (stan na: sierpień 2021 r.):</p> <p>a) Działka nr 23927 o pow. 0,1034 ha, ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00082301/8 i działka nr 23928 o pow. 0,1034 ha ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00083140/8 (łącznie pow. 0,2068 ha) – wartość szacunkowa 316.211,00 zł, cena wywoławcza 413.600,00 zł. Działki oferowane do sprzedaży po raz pierwszy. Położone w Łomży w rejonie ulic Żabiej, Kolejowej, Geodetów. Przetarg zakończony wynikiem pozytywnym – nieruchomość (2 działki) sprzedano za 645.000,00 zł netto.</p> <p>b) Działka nr 23166/4 o pow. 1,0426 ha, ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00064366/9, położona w Łomży przy ul. Spokojnej – wartość szacunkowa 1.547.948,00 zł. Nieruchomość była już jeden raz oferowana do sprzedaży - cena wywoławcza 2.293.720,00 zł. Drugi przetarg zaplanowano na 22 października 2021 r. - cena wywoławcza 2.293.720,00 zł.</p> <p>łącznie minimalna kwota ogłoszonych przetargów na sprzedaż nieruchomości w 2021 roku wynosi 2.707.320,00 zł.</p> <p>Planowane przetargi na sprzedaż nieruchomości w 2021 r.:</p> <p>a) nieruchomość oznaczona w ewidencji gruntów i budynków jako działka nr 31323 o pow. 2,4776 ha (ul. Ciepła), ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00027323/5, objęta Suwalską Specjalną Strefą Ekonomiczną Podstrefa Łomża. Wartość szacunkowa nieruchomości wynosi 3.529.093,00 zł. Nieruchomość była już trzy razy oferowana do sprzedaży. Organizowane przetargi łączne, które obejmowały również udzielenie zezwolenia na prowadzenie</p>

		<p>działalności gospodarczej na terenie Suwalskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej nie wyłoniły nabywcy. Po zmianie przepisów prawnych ostatni przetarg obejmował jedynie sprzedaż prawa własności – przetarg z 17 grudnia 2020 r. zakończył się wynikiem negatywnym z uwagi na brak wpłat wadium. Obecnie ogłoszono wykaz w/w nieruchomości z ceną wywoławczą 3.540.000,00 zł netto. Publiczną wiadomość o kolejnym przetargu zaplanowano na początek września 2021r. Łączna planowana kwota do uzyskania w procedurze przetargowej w 2021 roku wynosi 6.537.060,00 zł netto.</p>										
4	<p>Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w latach 2022-2025:</p> <p>a. został jednoznacznie określony, b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację jakiego rodzaju jest to majątek</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>Pozostały majątek przeznaczony do sprzedaży w latach 2022-2025 nie został jednoznacznie określony. Nie uzyskano jeszcze zgód na jego sprzedaż. Prace związane z jego określeniem będą prowadzone na etapie konstruowania budżetów na poszczególne lata.</p>										
5	<p>Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą pozostałe należności wymagalne na 31.03.2021r. wynoszące 15,5 MPLN , jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania?</p>	<p>Specyfikacja należności wymagalnych na dzień 31.03.2021 r w kwocie 15,5 MPLN przedstawia się następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> - świadczenia rodzinne i dłużnicy alimentacyjni – 9,11 MPLN - podatki (od nieruchomości, środków transportowych, czynności cywilno-prawnych od osób fizycznych i prawnych) – 4,59 MPLN, - gospodarowanie nieruchomościami – 0,45 MPLN - mandaty i zajęcie pasa drogi – 0,20 MPLN, - pozostałe opłaty (w tym: kary umowne, opłaty za media) - 0,18 MPLN - opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – 0,04 MPLN, - najem mieszkań komunalnych (MPGKiM) – 0,93 MPLN <p>W celu odzyskania powyższych należności Miasto stosuje egzekucję komorniczą i administracyjną przewidzianą prawem.</p>										
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej w 2021r. z 16,9 MPLN w 2020r. do 7,0 MPLN w 2021r.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Nadwyżka operacyjna</th> </tr> <tr> <th>Plan</th> <th>Wykonanie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020 – 7 802 898 PLN</td> <td>16 906 986,24 PLN</td> </tr> <tr> <td>2021 – 6 649 915 PLN</td> <td>21 822 274,41 PLN</td> </tr> <tr> <td></td> <td>/II kw 2021 r./</td> </tr> </tbody> </table> <p>Planowana nadwyżka operacyjna w 2021 roku jest niższa od planowanej nadwyżki w roku 2020 o 1 152 983 PLN. Natomiast wykonanie nadwyżki operacyjnej jest już w II kwartale wyższe w 2021 r. w porównaniu z 2020 r. o kwotę 4 915 288,17 PLN.</p>	Nadwyżka operacyjna		Plan	Wykonanie	2020 – 7 802 898 PLN	16 906 986,24 PLN	2021 – 6 649 915 PLN	21 822 274,41 PLN		/II kw 2021 r./
Nadwyżka operacyjna												
Plan	Wykonanie											
2020 – 7 802 898 PLN	16 906 986,24 PLN											
2021 – 6 649 915 PLN	21 822 274,41 PLN											
	/II kw 2021 r./											
7	<p>Z czego wynika zaplanowany na 2021r wzrost wydatków bieżących o 15,5 MPLN vs wydatki bieżące zrealizowane w 2020r ?</p>	<p>Wzrost wydatków bieżących spowodowany jest m.in. - zwiększeniem planu wydatków bieżących w dziale 900 co spowodowane jest głównie wyższymi kosztami obsługi systemu zagospodarowania odpadów komunalnych, -wzrostem wydatków na wynagrodzenia i pochodne, głównie ze względu na nową</p>										

		<p>pozycję kosztów „płacowych”, czyli wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe finansowane przez podmiot zatrudniający oraz wzrost płacy minimalnej,</p> <p>- wyższymi świadczeniami na rzecz osób fizycznych, na co wpływ mają przyznane wyższe dotacje celowe na świadczenia wychowawcze i społeczne,</p> <p>- zwiększeniem planowanych wydatków na obsługę długu publicznego co wynika głównie z zabezpieczenia wyższych środków na odsetki od kredytów, które zaplanowano na poziomie marża banku plus WIBOR w wysokości 1,5%. Obecnie stawka WIBOR jest na poziomie 0,21%, ale wobec niepewnej sytuacji co do stanu epidemii w kraju i związanej z tym polityki pieniężnej państwa, zarezerwowano wyższy plan wydatków na ten cel.</p>
8	<p>Jaki był wpływ covid-19 na budżet Miasta w 2020r? (mniejsze wpływy do budżetu, większe wydatki itd.)</p>	<p>Rok 2020 był rokiem specyficznym z powodu wystąpienia epidemii wirusa SARS Cov-2. Szacując jej wpływ na stan finansów miasta należy stwierdzić, że niektóre pozycje budżetu po stronie dochodów uległy zmniejszeniu. Znacząco spadły wpływy z podatku PIT, czyli jednego z naszych głównych dochodów o 2 391 175zł, czyli o 2,88% w stosunku do pierwotnego planu. Z kolei z podatku CIT, który płacą większe przedsiębiorstwa, notujemy wzrost wstępnie planowanego dochodu o 283 977,74zł. Zdecydowanie niższe dochody uzyskaliśmy też z tytułu wpływów z biletów komunikacji miejskiej, zaledwie 37,89% pierwotnego planu, czyli o 1,5 mln zł mniej. Zmniejszeniu uległy również wpływy z opłaty targowej – ok. 0,1 mln zł. Natomiast planowane wpływy z Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji oraz przedszkoli (bilety wstępu, opłaty za przedszkola), szacujemy na kwotę mniejszą ogółem o 1,2 mln zł. Pakiety pomocowe przygotowane przez Miasto dla przedsiębiorców odczuwających najsilniej skutki kryzysu tj. zwolnienie z podatku, obniżenie czynszu dla firm, rozłożenie na raty – to wszystko sprawiło, że do kasy miejskiej wpłynęło mniej środków, niż założono w pierwotnym budżecie miasta na 2020 rok o 247 276 zł. Jednocześnie rosły nieplanowane wydatki m.in. związane z zakupem środków antybakteryjnych czy brakującego sprzętu do placówek medycznych, dlatego też nadwyżka operacyjna za 2020 rok jest niższa od tej wykonanej w latach poprzednich.</p>
9	<p>Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <p>a) zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego,</p> <p>b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,</p> <p>c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego</p>	<p>TAK</p>

Wykaz zaangażowań klienta

Wykaz zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							31.07.2021 r.
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BGK	PLN	Kredyt	18.09.2012	3 882 038,00		31.12.2024
2	PKO BP	PLN	Kredyt	24.12.2012	2 386 468,00		31.12.2024
3	BOŚ	PLN	Kredyt	26.08.2013	33 788 365,52		31.12.2027
4	BGK	PLN	Kredyt	04.08.2014	3 945 323,32		31.12.2027
5	BGK	PLN	Kredyt	04.08.2014	7 005 530,68		31.12.2027
6	BGK	PLN	Kredyt	05.08.2015	9 279 097,49		31.12.2028
7	BGK	PLN	Kredyt	05.08.2015	600 680,00		31.12.2028
8	Hexa Bank	PLN	Kredyt	15.12.2016	9 619 155,30		31.12.2030
9	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	PLN	Kredyt	01.12.2017	8 000 000,00		31.12.2030
10	Hexa Bank	PLN	Kredyt	09.11.2018	36 700 000,00		31.12.2031
11	BGK	PLN	Kredyt	04.08.2020	33 300 000,00		31.12.2034
12	Getin Noble Bank	PLN	Kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym	II 2020	7 578 192,59		31.12.2020
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					156 084 850,90		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

lp.	Rodzaj dokumentu
1.	Zarządzenie Prezydenta Miasta nr 215/2021 z 05.07.2021r - http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=8378
2.	Sprawozdania finansowe Miasta za 2Q2021r (Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS) http://www.lomza.pl/bip/index.php?k=1517

Powyższe wyjaśnienia i odpowiedzi nie prowadzą do zmiany treści SWZ, stanowią natomiast jej integralną część i są wiążące dla wszystkich Wykonawców. Tym samym, Wykonawcy są zobowiązani uwzględnić je, składając oferty w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego.

Z up. PREZYDENTA MIASTA
mgr Andrzej Zdzisław Garticki
ZASTĘPCA PREZYDENTA MIASTA

SKARBNIK MIASTA
mgr Elżbieta Parzych

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku