

ODPOWIEDŹ NA ZAPYTANIA WYKONAWCY

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 132 ustawy Prawo zamówień publicznych pn „Udzielenie w 2024 r. kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł. Gminie Mikołajki Pomorskie

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023r. poz. 1605 ze zm.), Zamawiający przekazuje poniżej treść pytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

1. **Ważne.** Czy dopuszczają Państwo w umowie kredytowej wariant zapłaty odsetek do 10 dnia miesiąca przypadającego po kwartale, za który zostaną one naliczone? Jest to szeroko stosowany wariant, bardziej korzystny dla Gminy (późniejsza płatność), który Bankowi pozwoli sparametryzować kredyt w systemie i złożyć ofertę.

2.

Odpowiedź: Nie Zamawiający nie dopuszcza zapłaty odsetek do 10 dnia miesiąca przypadającego po kwartale.

3. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
- b. 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 powiadomi Wykonawcę o planowanej zmianie terminów i kwot spłat. Zmiany w powyższym zakresie zostaną dokonane w formie aneksu do umowy.

4. 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 - Zamawiający nie przewiduje finansowania inwestycji dofinansowanych z UE wnioskowanym kredytem.

5. Czy umowa kredytowa może zostać podpisana na wzorze banku z zachowaniem zapisów SWZ?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie umowy na wzorze banku.

6. Prosimy o potwierdzenie, że każda zmiana umowy kredytowej wymaga zgody obu stron umowy,

Odpowiedź: Tak każda zmiana umowy kredytowej wymaga zgody obu stron.

7. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawych zabezpieczeń,

Odpowiedź: Tak uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia kredytu (weksel własny in blanco).

8. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku/dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Odpowiedź: Tak Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku/dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowalnym podpisem elektronicznym.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

9. Prosimy o wskazanie czy:

a. 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).

10. 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):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - 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.

Jeżeli nie ujęte w załączniku do SWZ „Stan kredytów gmina Mikołajki Pomorskie 30.06.2024”.

Odpowiedź: Wykaz wyemitowanych papierów wartościowych udzielonych Gminie Mikołajki Pomorskie i harmonogram wykupu obligacji znajduje się w pliku wraz z załącznikami do SWZ załączonym do przetargu.

11. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź : Dodatkowe środki na uzupełnienie dochodów gmin na rok 2023 wyniosły 1.753.873,05 zł.

12. Prosimy o informację:

- 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: Nie stosowano innych wyłączeń wykazanych w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenia.

13. Jak zmiana stawek PIT przełożyła się na sytuację finansową Gminy?

Odpowiedź: Zmiana stawek PIT nie wpłynęła znacząco na sytuację finansową Gminy Mikołajki Pomorskie.

14. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w 2021-2023 i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź: 2021t. uzupełnienie subwencji -392.821,00 (sprawozdanie RB-27 S dział/rozdział/paragraf - 758-75802-2750)

2022r. Udziały w podatku od osób fizycznych-2.888.418,57 zł (sprawozdanie RB-27 S dział/rozdział/paragraf - 756-75621-0010).

2023r. -1.753.873,05 zł (sprawozdanie RB-27 S dział/rozdział/paragraf - 758-75802-2750).

2024r. – 179.143,00 subwencja rozwojowa (sprawozdanie RB-27 S dział/rozdział/paragraf – 758-75806-2920).

15. Prosimy uprzejmie o wskazanie źródeł znacznego wzrostu w **2024** roku pozycji „Dochody Majątkowe” (źródła) Z czego wynika planowany w 2024 roku wzrost wydatków inwestycyjnych Gminy i zakładany deficyt budżetowy?

Odpowiedź: Źródła wzrostu dochodów majątkowych są to środki pozyskane na zadania inwestycyjne w ramach: Polskiego Ładu, Krajowego Planu Odbudowy , Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej „Sportowa Polska”, Ministerstwo Sportu i Turystyki, środki z Funduszu Europejskiego na rozwój Cyfrowy 2021-2027.

Planowany w 2024 roku wzrost wydatków inwestycyjnych wynika z potrzeb i pozyskanych na ten cel środków.

Zakładany deficyt wynika z zaplanowanych wydatków (w tym wydatków inwestycyjnych – kwota ponad 13 ml zł.), które są wyższe niż planowane dochody.

16. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024.

Odpowiedź: Przyczyną planowanego deficytu w 2024r. są zaplanowane wyższe wydatki ,niż zaplanowane dochody.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

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 |

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów (w tym miejscu Pracownik Relacji powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SWZ/wniosku lub w Internecie):

1. **Ostatnia uchwała Rady Gminy zmieniająca Budżet na 2024 jeżeli była po dacie 20-06-2024 roku**
Odpowiedź: Uchwała z 20.06.2024r. jest ostatnią uchwałą (dostępna na BIP Mikołajki Pomorskie zakładka Rada Gminy-Uchwały Rady Gminy- Kadencja 2024-2029).
2. **Ostatnia uchwała Rady Gminy zmieniająca WPF 2024-2032 jeżeli była po dacie 28-05-2024 roku**
Odpowiedź: Uchwała z 28.05.2024 Rady Gminy zmieniająca WPF 2024-2032 jest ostatnią (dostępna na BIP Mikołajki Pomorskie zakładka Rada Gminy-Uchwały Rady Gminy- Kadencja 2024-2029).

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

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 zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2024.06.30)– prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP Gdańsk	5.000.000,00	PLN	1	28.09.2018 28.09.2018 31.10.2018 27.11.2018 14.12.2018 20.12.2018	1.400.000,00		25.11.2025r.
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								

						Razem	1.400.000,00	

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

Za JST
Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis
osoby/osób
upoważnionej/ych**

Izabela Baczkowska

18.07.2024r.

* Wypełnia Pracownik Relacji

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bqk.pl. Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.