

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na „Zaciągnięcie długoterminowego kredytu bankowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu”.

WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając zgodnie z przepisem art. 284 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 1710 z późn. zm.) Zamawiający – Gmina Zbójno wyjaśnia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia:

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

2. Prosimy o potwierdzenie, że na potrzeby oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M w wysokości 5,74% tj. stawki WIBOR 1M obowiązującej w dniu ogłoszenia zamówienia.

Zamawiający potwierdza, że na potrzeby oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M w wysokości 5,74%.

3. Prosimy o informację dot. należności wymagalnych na dzień 30.09.2023 r. w kwocie 1 314,28 tys. PLN i jakie są szanse na odzyskanie należności?

Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N za III kwartał 2023 r. są wyższe niż na koniec 2022 r., można podzielić na trzy grupy:

- 1) Należności z tytułu podatków lokalnych i opłat z tytułu gospodarowania odpadami komunalnymi – ok. 393,6 tys. PLN.
Na koniec 2022 r. należności te wynosiły 326 tys. PLN, odpis aktualizacyjny wynosił 166 tys. PLN. Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości około 50% należności są wątpliwe do odzyskania.
- 2) Należności cywilnoprawne, głównie w zakresie gospodarki wodno-ściekowej – ok. 190 tys. PLN.
Na koniec 2022 r. należności te wynosiły 151 tys. PLN, odpis aktualizacyjny wynosił 84 tys. PLN. Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości około 45 % należności są wątpliwe do odzyskania.
- 3) Należności z tytułu funduszu alimentacyjnego, zaliczki alimentacyjne i nienależnie wypłaconych świadczeń oraz opłacenie pobytu w Domu Pomocy Społecznej – ok. 730,7 tys.
Na koniec 2022 r. należności te wynosiły 593 tys. PLN. Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości przyjmujemy je jako wątpliwe (niemożliwe) do odzyskania.

4. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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.

Zamawiający dopuszcza powyższe postanowienia w umowie kredytu.

5. **Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?**

Zamawiający dopuszcza wprowadzenie powyższego zapisu w umowie kredytowej.

6. **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?**

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Zamawiający wyraża zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej.

7. **Prosimy o wskazanie czy:**

- a. **na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).**

Nie.

- b. **posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).**

Nie.

- c. **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.

- d. **w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?**

Nie.

- e. **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.

- f. **w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?**

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Nie.

9. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i 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?

Zamawiający nie udzielił i nie planuje udzielić poręczeń i gwarancji.

10. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

W załączeniu do niniejszego pisma Zamawiający przekazuje Wykaz zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – stan na dzień 30.09.2023 r.

- 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.

Zamawiający nie zawarł umów zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

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.

Dodatkowe środki na rok 2022 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych wyniosły 2 888 418,57 zł.

12. 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.

Zamawiający nie jest powiązany kapitałowo z żadnym podmiotem.

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

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). 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:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? 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.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Zamawiający nie jest powiązany kapitałowo z żadnym podmiotem.

- 15. Informację czy w przypadku wyboru oferty Zamawiający w okresie obowiązywania umowy będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Zamawiającego.**

Ww. sprawozdania są publikowane na stronie BIP Zamawiającego. W przypadku wyboru oferty, gdy nie będą publikowane na stronie BIP Zamawiającego będzie je przedstawiał.

- 16. Ostatnia zmiana do budżetu udostępniona na BIP to zmiana z dnia 28-09-2023r. Prosimy o udostępnienie zmian do budżetu jeśli miały miejsce po tej dacie.**

W załączeniu do niniejszego pisma Zamawiający przekazuje Uchwałę Nr LIV/319/2023 Rady Gminy Zbójno z dnia 30 października 2023 r. zmieniającą uchwałę w sprawie budżetu Gminy Zbójno na 2023 rok.

- 17. Ostatnia zmiana do WPF udostępniona na BIP to zmiana z dnia 28-09-2023r. Prosimy o udostępnienie zmian do budżetu jeśli miały miejsce po tej dacie.**

W załączeniu do niniejszego pisma Zamawiający przekazuje Uchwałę Nr LIV/318/2023 Rady Gminy Zbójno z dnia 30 października 2023 r. zmieniającą uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbójno na lata 2023-2033.

- 18. Z uwagi na czas niezbędny na dokonanie oceny serdecznie prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 17/11/2023. Jest to czas niezbędny na podjęcie decyzji kredytowej, która jest konieczna do złożenia wiążącej oferty w prowadzonym postępowaniu.**

Zamawiający przesunął termin składania ofert do 17 listopada 2023 r. W załączeniu ogłoszenie o zmianie ogłoszenia oraz modyfikacja treści SWZ.

Ponadto prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania w zakresie 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**.