

Wyjaśnienia specyfikacji warunków zamówienia.

Nasz znak ZP.271.24.2023
Nowy Targ, 24.10.2023 r.

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do kwoty 18 000 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego w 2023 r. deficytu budżetowego.

Zamawiający na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.) udziela wyjaśnienia specyfikacji warunków zamówienia w niniejszym postępowaniu. Wyjaśnienia udostępnia się na stronie internetowej. Niniejsze wyjaśnienia specyfikacji warunków zamówienia są wiążące.

PAKIET PYTAŃ NR 1

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź: Tak – na wekslu i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

- b. Gmina posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, jeśli tak to prosimy o jej przedstawienie. W przypadku braku tej opinii prosimy o informację, czy wyrażą Państwo zgodę, aby warunkiem podpisania umowy kredytowej było przedstawienie jednoznacznie pozytywnej opinii RIO w tej sprawie.

Odpowiedź: Gmina Miasto Nowy Targ posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu. Opinia ta znajduje się na stronie internetowej www.nowytarg.pl w zakładce Władze lokalne – Budżet Miasta – Budżet Miasta Uchwały RIO - Uchwała Nr S.O.XVI.420.4.2023 Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie z dnia 26 września 2023 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Nowy Targ kredytu długoterminowego.

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

- a. 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: Nie dopuszczamy powyższego. Postanowienie winno być zgodne z SWZ (II.3.1-5) i brzmieć zgodnie ze wskazanymi punktami.

3. 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%?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Wykonawca do wyliczenia



oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”

4. 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: Nie wyrażamy zgody.

5. Czy w odniesieniu do rozdziału IISWZ (Inne postanowienia dotyczące przedmiotu zamówienia) punktu 2.15 SWZ, następującym brzmieniu: „wartość odsetek za nieterminową spłatę kapitału określona będzie w wysokości nie większej niż 125% wysokości stopy umownej oprocentowania kredytu”, dopuszczają Państwo następujący zapis: „wartość odsetek za nieterminową spłatę kapitału określona będzie w wysokości zgodnej z regulacjami banku kredytującego lub w wysokości odsetek ustawowych

Odpowiedź: Nie dopuszczamy proponowanego zapisu.

6. Prosimy o potwierdzenie, iż:

- a) ostatnia rata odsetkowa zostanie spłacona wraz z ostatnią ratą kapitałową czyli tj. do 31.12.2030r.
- b) okres karencji w spłacie kapitału wyznaczony jest do dnia 30.01.2025r. , natomiast pierwsza rata kapitałowa będzie płatna do dnia 31.01.2025 roku

Odpowiedź:

- a) potwierdzamy, że ostatnia spłata odsetek nastąpi równocześnie ze spłatą ostatniej raty kapitału, tj. do 31.12.2030 r.
- b) zakładana karencja w spłacie kredytu jest do dnia 31.12.2024 r. Pierwsza rata kapitałowa będzie płatna do 31.01.2025 r.

7. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn przyjęcia dla 2023 roku:

- a) obniżenia planowanych do realizacji dochodów bieżących (w porównaniu do 2022 roku);
- b) obniżenia planowanych do realizacji wydatków bieżących (w porównaniu do 2022 roku).

Odpowiedź:

- a) przyczyną przyjęcia do realizacji dla 2023 r. obniżonych planowanych dochodów bieżących w porównaniu do 2022 roku były m.in. niższe wpływy do budżetu miasta z tytułu PIT (spadek PIT z 17% na 12%)
- b) przyczyną przyjęcia do realizacji dla 2023 r. obniżonych wydatków bieżących w porównaniu do 2022 roku były przesłanki wskazane w punkcie a oraz konieczność zbilansowania budżetu.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:

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

Odpowiedź: Nie

- b. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź: Nie została w ostatnich dwóch lata podjęta uchwała o nieudzielenie absolutorium Burmistrzowi.

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku

Odpowiedź: Gmina Miasto Nowy Targ nie udzieliła i nie planuje według stanu na koniec bieżącego roku do udzielenia poręczeń i gwarancji.

- 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: Nie dotyczy

3. 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;

Odpowiedź: Informacja o zadłużeniu miasta wg stanu na 11.09.2023 z tytułu pożyczek, kredytów, obligacji została udostępniona w materiałach przetargowych.

- 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: Informacja w tym zakresie jest w SIWZ punkt. II.4



4. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie uszczuplonych dochodów podatkowych otrzymanych w ostatnich dwóch latach tj. 2021-2022 w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej/dodatkových środków z tytułu udziału w PIT oraz jeżeli posiadają Państwo taką informację jakie środki otrzymają Państwo w roku bieżącym z wyżej wskazanego tytułu.

Odpowiedź: Środki na uzupełnienie dochodów gminy wyniosły odpowiednio:

- rok 2021 – 6 481 048,00 zł,
- rok 2022 – 222 846,00 zł.

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 – Odpowiedz: Tak
 - b) przeciwdziałanie skutkom upałów - Odpowiedz: Tak
 - c) ochronę przed powodzią - Odpowiedz: Tak
 - d) ochronę przed podtopieniami - Odpowiedz: Tak
 - e) przeciwdziałanie niedoborom wody - Odpowiedz: Tak
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 - Odpowiedz: Tak
 - b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne - Odpowiedz: Tak
 - c) termomodernizacje budynków - Odpowiedz: Tak
 - d) poprawę efektywności wykorzystania energii - Odpowiedz: Tak
 - e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu - Odpowiedz: Tak
 - f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę - Odpowiedz: Tak
 - g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków - Odpowiedz: Nie
 - h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu- Odpowiedz: Tak
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) - Odpowiedz: Tak
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.) - Odpowiedz: Tak
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej) - Odpowiedz: Tak
- d) włączanie grup marginalizowanych - Odpowiedz: Tak
- e) wyrównywanie nierówności społecznych - Odpowiedz: Tak

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. 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: W przeszłości nie wystąpiły i nie planuje się przejęcia.

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

Odpowiedź: Nie

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
Odpowiedź: *Nie dotyczy*

- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
Odpowiedź: *Nie dotyczy*

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 TAK / NIE

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.

Odpowiedź: A, B, C - Nie dotyczy

Zestawienie – Wykaz zobowiązań nie dotyczy Zamawiającego.

PAKIET PYTAŃ NR 2

Pytanie nr 1

Czy Zamawiający posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, jeśli tak to prosimy o jej przedstawienie. W przypadku braku tej opinii prosimy o potwierdzenie, że warunkiem podpisania umowy będzie przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu ?

Odpowiedź: Tak, Gmina Miasto Nowy Targ posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu. Opinia ta znajduje się na stronie internetowej www.nowy targ.pl w zakładce Władze lokalne – Budżet Miasta – Budżet Miasta Uchwały RIO - Uchwała Nr S.O.XVI.420.4.2023 Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie z dnia 26 września 2023 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Nowy Targ kredytu długoterminowego.

Pytanie nr 2

Proszę o wyjaśnienie wymagalnych zobowiązań (RbZ)

Odpowiedź: Zobowiązanie wymagalne w kwocie 33 697,22 zł dotyczy nie przekazanego w ustawowym terminie do 31.05.2023 na wyodrębniony rachunek bankowy odpisu na ZFŚS przez Miejski Zakład Komunikacji (samorządowy zakład budżetowy).

Pytanie nr 3

Prośba o wskazanie z jakich głównych tytułów występują u Państwa należności wymagalne oraz jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania.

Odpowiedź: Są to w głównej mierze:

- a) należności o charakterze podatkowym oraz niepodatkowe, w tym: m.in. z tytułu opłaty za wieczyste użytkowanie, najmu miejskich nieruchomości, wpływów z różnych dochodów, wpływów z tytułu grzywien, mandatów i innych kar pieniężnych,
- b) należności wykazywane przez OPS z tytułu przypisu osobom zobowiązanym do zwrotu wypłaconej zaliczki alimentacyjnej i świadczeń z funduszu alimentacyjnego.

Pytanie nr 4

Czy kontrasygnata skarbnika zostanie złożona zarówno na wekslu jak i deklaracji wekslowej ?

Odpowiedź: Tak – zarówno na wekslu jak i deklaracji wekslowej.

Pytanie nr 5

Z uwagi na zapisy SWZ Rozd. II ust.2 pkt. 11/, proszę o wyjaśnienie okresów naliczania i płatności odsetek: czy odsetki będą naliczane za dany miesiąc kalendarzowy i płatne do 15 dnia kolejnego miesiąca, jeśli 15 jest dniem wolnym/świętecznym, to płatność następować będzie do ostatniego dnia



robotniczego przed 15 -tym dniem miesiąca ? jeśli Zamawiający przewiduje inną formę naliczania i spłaty odsetek, proszę o jej wskazanie.

Odpowiedź: Odsetki kredytodawca winien naliczać za dany miesiąc kalendarzowy. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, naliczanych od dnia uruchomienia kredytu. Odsetki będą płatne do 15-dnia roboczego każdego miesiąca na podstawie not odsetkowych lub informacji odsetkowych przesłanych przez Kredytodawcę najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności odsetek (w przypadku niedochowania tego terminu przez kredytodawcę, płatność odsetek ulega odpowiednio przesunięciu). Jeśli 15 jest dniem wolnym/świętecznym, to płatność następować będzie w następnym dniu roboczym po tym dniu. Ostatnia spłata odsetek nastąpi równocześnie ze spłatą ostatniej raty kapitału, tj. do 31.12.2030 r.

Pytanie nr 6

Proszę o potwierdzenie, że ostatnia spłata odsetek nastąpi równocześnie ze spłatą ostatniej raty kapitału, tj. do 31.12.2030r.

Odpowiedź: Tak, potwierdzamy, że ostatnia spłata odsetek nastąpi równocześnie ze spłatą ostatniej raty kapitału, tj. do 31.12.2030 r.

Pytanie nr 7

Z uwagi na zapisy SWZ rozdz. II ust.2 pkt. 16/ i 17/, proszę o potwierdzenie, że „spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w miesięcznych ratach w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca”.

Odpowiedź: Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w miesięcznych ratach do ostatniego dnia danego miesiąca. Jeżeli termin spłaty raty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy spłata kredytu następować będzie w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

Pytanie nr 8

Z uwagi na zastrzeżenie w SWZ możliwości zmiany harmonogramu spłat kredytu, proszę o potwierdzenie, że nie zostanie wprowadzona zmiana powodująca jednorazową spłatę kapitału na koniec okresu kredytowania, tzw. ratę balonową.

Odpowiedź: Potwierdzamy, że nie zostanie wprowadzona zmiana powodująca jednorazową spłatę kapitału na koniec okresu kredytowania.

Pytanie nr 9

Czy Zamawiający, za porozumieniem stron, w przypadku wycofania wskaźnika WIBOR, wyraża zgodę na zastosowanie alternatywnego wskaźnika oprocentowania?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 10

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość umieszczenia w umowie kredytowej zapisu: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Wykonawca do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.” ?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis: „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Wykonawca do wyliczenia



oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”

Pytanie nr 11

Czy Zamawiający wyrazi zgodę w przypadku kredytu udzielonego w konsorcjum na wystawienie weksla i deklaracji wekslowej oddzielnie na każdego z uczestników konsorcjum?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

PAKIET PYTAŃ NR 3

Pytanie nr 1

W odniesieniu do punkt II 2. 11 SWZ – z uwagi na fakt iż bank nie sporządza not odsetkowych, a wyłącznie informację o naliczony do zapłaty odsetkach, czy wyrażają Państwo zgodę na zmianą brzmienia zapisu SWZ na następujący: spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, naliczanych od dnia uruchomienia kredytu. Odsetki będą płatne do 15-go dnia roboczego każdego miesiąca na podstawie informacji o odsetkach naliczonych do zapłaty, przesyłanych przez Kredytodawcę najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności odsetek. W przypadku niedochowania tego terminu, płatność odsetek ulega odpowiednio przesunięciu lub inny proponowany przez Państwa?

Odpowiedź: Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, naliczanych od dnia uruchomienia kredytu. Odsetki będą płatne do 15-dnia roboczego każdego miesiąca na podstawie not odsetkowych lub informacji odsetkowych przesłanych przez Kredytodawcę najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności odsetek (w przypadku niedochowania tego terminu przez kredytodawcę, płatność odsetek ulega odpowiednio przesunięciu). Jeśli 15 jest dniem wolnym/świętecznym, to płatność następować będzie w następnym dniu roboczym po tym dniu. Ostatnia spłata odsetek nastąpi równocześnie ze spłatą ostatniej raty kapitału, tj. do 31.12.2030 r.

Pytanie nr 2

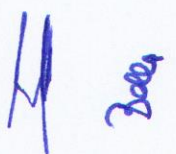
Prosimy również o informację, czy wyrażają Państwo zgodę na wskazanie konkretnego dnia spłaty odsetek tj. do 15-go dnia kolejnego miesiąca za miesiąc poprzedni (odsetki będą naliczane za pełny miesiąc), bez powiązania go z otrzymaniem od banku informacji o naliczonych odsetkach do zapłaty (bank w umowie kredytu zobowiąże się do przesyłania niezbędnych informacji co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem za jaki naliczane są odsetki).

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody. Odpowiedź w pytaniu nr 1 powyżej

PAKIET PYTAŃ NR 4

Bardzo prosimy o sporządzenie informacji na temat posiadanych przez Gminę Miasto Nowy Targ zobowiązań z tyt. kredytów /pożyczek, tak aby zawierała ona informacje na temat:

- 1) aktualnego oprocentowania;
- 2) formułę naliczania oprocentowania;
- 3) harmonogram rat kapitałowych od 2023 roku (czy spłaty miesięczne, kwartalne, roczne itp.);
- 4) saldo przedmiotowych kredytów i pożyczek na dzień 1 stycznia 2023 r. (do obliczania odsetek);
- 5) sposób zabezpieczenia kredytu/pożyczki



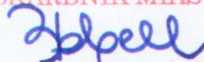
Odpowiedź: Informacja ta została przekazana w materiałach przetargowych, bardziej szczegółowe informacje nie są na tym etapie istotne, zamawiający może ich udzielić przed podpisaniem umowy kredytowej.

PAKIET PYTAŃ NR 5 wraz z odpowiedziami stanowi załącznik nr 1 do wyjaśnień.

Otrzymują:

1. <https://platformazakupowa.pl/pn/nowytarg>
2. www.nowytarg.pl
3. a/a

SKARBNIK MIASTA


mgr Ewa Bobek

wz. BURMISTRZA MIASTA


mgr inż. Waldemar Wojtaszek
I Zastępca Burmistrza

1. Dostarczenia bilansów i rachunków zysków i strat podmiotów powiązanych za rok bieżący (czerwiec 2023 r.)

Odpowiedź: Za rok bieżący, tj. za rok 2023 bilans i rachunek zysków i strat podmiotów powiązanych będzie sporządzany przez te podmioty dopiero w roku 2024. Bilans i rachunek zysków i strat podmiotów powiązanych za rok 2022 został udostępniony w materiałach przetargowych.

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie zapisu z pkt II pkt 2 ppkt. 15 SWZ („wartość odsetek za nieterminową spłatę kapitału określona będzie w wysokości nie większej niż 125% wysokości stopy umownej oprocentowania kredytu”) na zapis w umowie następującej treści:
 „ 1.Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
 2. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
 3.Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.”

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

3. Sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy Miasta Nowy Targ i wymaganych dokumentów:

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Odpowiedź: Informacja została przekazana w materiałach przetargowych, bardziej szczegółowe informacje nie są na tym etapie istotne, zamawiający może ich udzielić przed podpisaniem umowy kredytowej.			

2. 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: Brak takich podmiotów.				

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Odpowiedź: Nowotarska Telewizja Kablowa Spółka z o.o.	05.09.2017	31.05.2025	150 000,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy złotych, 00/100)
Odpowiedź: Polski Komitet Pomocy Społecznej	27.12.2022	31.12.2023	9 218,09 zł (słownie: dziewięć tysięcy dwieście osiemnaście złotych, 09/100)

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

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Odpowiedź: Brak					

5. Łączne 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: Informacja została przekazana w materiałach przetargowych.				

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Odpowiedź: Informacja została przekazana w materiałach przetargowych.					

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Brak		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Brak		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Brak		
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)	Brak		

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Odpowiedź: Brak			

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

Odpowiedź: Nie

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

Odpowiedź: Nie zaplanowano

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 zaplanowano

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

Odpowiedź: Tak, informacja w tym zakresie jest ujęta w Wieloletniej Prognozie Finansowej, która jest opublikowana na stronie internetowej Zamawiającego.

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

[Handwritten signature]

Odpowiedź: Zobowiązania wymagalne zostały wykazane w RB-Z. Sprawozdanie opublikowane jest na stronie internetowej Zamawiającego.

10. 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: Należności wymagalne zostały wykazane w RB-N. Sprawozdanie opublikowane jest na stronie internetowej Zamawiającego. Są to w głównej mierze:

- należności o charakterze podatkowym oraz niepodatkowe, w tym: m.in. z tytułu opłaty za wieczyste użytkowanie, najmu miejskich nieruchomości, wpływów z różnych dochodów, wpływów z tytułu grzywien, mandatów i innych kar pieniężnych,
- należności wykazywane przez OPS z tytułu przypisu osobom zobowiązanym do zwrotu wypłaconej zaliczki alimentacyjnej i świadczeń z funduszu alimentacyjnego.

11. 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: Brak tego typu zobowiązań.

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź: Wg stanu na dzień 30.09.2023 r. dochód ze sprzedaży majątku jest na poziomie 21,24% zakładanego planu. Plan zostanie dostosowany do realnego wykonania.

14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Odpowiedź: Na chwilę obecną ogłoszono tylko wykaz nieruchomości przeznaczonych do zbycia. Łączna cena wywoławcza nieruchomości wynosi 28 000 000,00 zł netto (słownie: dwadzieścia osiem milionów złotych, 00/100). Po upływie okresu wywieszenia planowany jest ustny przetarg nieograniczony (licytacja).

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

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

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

Odpowiedź: Nie będzie

- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający zastrzega sobie taką możliwość.

- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

Odpowiedź: Nie

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje takiej sytuacji

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza taki zapis, o ile nie będzie to w sprzeczności z SIWZ i złożonymi wyjaśnieniami, w szczególności kredytodawca nie może odmówić zmian w umowie, które zostały przewidziane w SIWZ i złożonych wyjaśnieniach.

15.2. 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 ustawie Prawo zamówień publicznych]

Odpowiedź: Zmiany do umowy kredytowej dotyczą warunków/przesłanek opisanych w SIWZ i złożonych wyjaśnieniach, tj. zmian w zakresie harmonogramu spłaty kredytu, Zamawiający nie przewiduje innych zmian.

16. 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	Dane ujęte w WPF
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Dane ujęte w WPF
subwencja ogólna	Dane ujęte w WPF
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	Dane ujęte w WPF
pozostałe dochody bieżące	Dane ujęte w WPF
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	Dane ujęte w WPF
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	Dane ujęte w WPF
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	Dane ujęte w WPF
wydatki inwestycyjne	Dane ujęte w WPF
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	Dane ujęte w WPF
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Dane ujęte w WPF

17. 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: Pandemia miała nieznaczny wpływ na sytuację finansową Zamawiającego. W związku z pandemią JST nie planuje wprowadzić zmiany do aktualnie obowiązującej WPF. WPF ujmuje skutki pandemii.

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu Odpowiedź: Opinia ta znajduje się na stronie internetowej Zamawiającego.
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem Odpowiedź: Sprawozdanie to znajduje się na stronie internetowej Zamawiającego

SKARBNIK MIASTA

Bobek
mgr Ewa Bobek

wz. BURMISTRZA MIASTA

mgr inż. Waldemar Wojtaszek
I Zastępca Burmistrza