

Wąbrzeźno, 20 lutego 2024 r.

**Gmina Miasto Wąbrzeźno**

ul. Wolności 18  
87 – 200 Wąbrzeźno

ZP.271.2.2024

Odpowiedzi na pytania do SWZ na zadanie pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu lub pożyczki długoterminowej na pokrycie deficytu w wysokości 4.300.000,00 zł.**

Gmina Miasto Wąbrzeźno – zwana dalej „Zamawiającym” – informuje, że zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2023.1605 t.j.), dalej w skrócie Pzp Wykonawca w dniu 08.11.2023 r. zwrócił się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia (zwanej dalej „SWZ”).

W związku z powyższym działając na podstawie art. 135 ust. 2 Pzp, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

**Pytanie nr 1**

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 2025 r. 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.

**Odpowiedź**

Zgodnie z Rozdziałem 20 Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) w wyniku przeprowadzonego postępowania zostanie zawarta umowa wg wzoru obowiązującego u wykonawcy, który złoży najkorzystniejszą ofertę. Zamawiający dopuści wpisanie do treści umowy zapisów o ewentualnej możliwości zmiany treści umowy zgodnie z pytaniem nr 1.

**Pytanie nr 2**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

**Odpowiedź**

Potwierdzamy, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

**Pytanie nr 3**

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.” Jeśli nie, to prosimy o propozycję analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź**

Zgodnie z Rozdziałem 20 Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) w wyniku przeprowadzonego postępowania zostanie zawarta umowa wg wzoru obowiązującego u wykonawcy, który złoży najkorzystniejszą ofertę. Zamawiający dopuści wpisanie do treści umowy zapisów o ewentualnej możliwości zmiany treści umowy zgodnie z pytaniem nr 3.

**Pytanie 4**

Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na obu dokumentach – na wekslu oraz na deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź**

Tak, potwierdzamy.

**Pytanie 5**

Czy Zamawiający przedłoży w sentencji pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty przed podpisaniem umowy kredytu?

**Odpowiedź**

Tak, zamawiający przedłożył pozytywną opinię RIO.

**Pytanie 6**

Wykonawca poprosił o:

- 1) wskazanie czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

**Odpowiedź: NIE**

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

**Odpowiedź: NIE**

- 3) wskazanie 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?

**Odpowiedź: NIE**

- 4) wskazanie czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

**Odpowiedź: NIE**

- 5) wskazanie 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).

**Odpowiedź: NIE**

- 6) wskazanie czy 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**

**Pytanie 7**

Prosimy o informację nt.:

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

**a. Odpowiedź: Udzielone poręczenia 2.708.000,00 zł, nie planujemy udzielać kolejnych poręczeń.**

- b. wskazanie 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:** RW TBS Sp zo.o.

- budownictwo mieszkaniowe poręczenie w BGK,
- poręczenie obejmuje wartość nominalną,
- 2.708.000,00 zł ( kredyt 688.000,00 zł z 1996 r. kredyt 1088.000,00 zł z 1998, kredyt 132.000,00 zł i 800.000,00 zł z 2000 r.)
- Splaty kredytów wg informacji z BGK otrzymanej w 2022 r. wg stanu na 30.09.2022 r. zakończą się: kredytu z 1996 r. w 2037 r., kredytu z 1998 r. w 2038 r. i kredytów z 2020 r. w 2039 r.
- Nie były realizowane jakiegokolwiek wypłaty w latach ubiegłych.

### **Pytanie 8**

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (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

### **Odpowiedź**

Odpowiedź w załączniku Excell

### **Pytanie 9**

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 zastosowano.

### **Pytanie 10**

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 i roku bieżącym.

### **Odpowiedź**

Decyzja MF ST3.4753.9.2022 na kwotę 2.888.418,57 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego osób fizycznych -PIT.

Kwoty otrzymane zostały ujęte po stronie dochodowej w Sprawozdaniu RB-27S i przeznaczone na wydatki gminy po stronie wydatkowej i ujęte w Sprawozdaniu RB-28S.

### **Pytanie 11**

Prosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach.

### **Odpowiedź**

- MZECWIK sp.z o.o. -100% udziałów,
- RW TBS sp. z o.o. -100% udziałów,

- c) SIM NASZ DOM sp z o.o. -11,12% udziałów,
- d) TFPK sp z o.o. – 10.000,00 zł- jeden udział- 0,24%,
- e) SFZ sp.z o.o. – 50.000,00 zł- 3,07%.

### **Pytanie 12**

Prosimy o 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**

Nie.

### **Pytanie 13**

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital finansowo (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem). Jeżeli tak, prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu, rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z badania biegłego rewidenta szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe
- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej:
  - i. czy szpital korzysta z kredytów/pożyczek/innych zobowiązań finansowych (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;
  - ii. 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).
  - iii. czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
  - iv. czy w przeszłości lub w okresie obowiązywania nowej ekspozycji kredytowej z tyt. obligacji 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.

#### **Odpowiedź**

Nie

### **Pytanie 14**

Ostatnia zmiana do WPF udostępniona na BIP to zmiana z dnia 29.01.2024 r.

Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany do WPF jeśli miała miejsce po tej dacie.

#### **Odpowiedź**

Udostępniona na BIP zmiana, jest ostatnią zmianą WPF.

### **Pytanie 15**

Prosimy o krótkie wyjaśnienie i wskazanie przyczyn obniżenia planowanej nadwyżki operacyjnej w 2024 r. w stos. do lat poprzednich.

#### **Odpowiedź**

Wyplata z budżetu państwa subwencji rozwojowej na 2023 rok w 2022 roku i przez to obniżenie dochodów bieżących dla gminy w 2023 r., i zmiana sposobu obliczania i przekazywania udziałów jako średniej z minionych lat powoduje, iż otrzymujemy realne dochody z pit danego roku z opóźnieniem w

kolejnych latach, ponadto konieczność wprowadzania niektórych wydatków na 2024 rok (rekompensaty dla przedsiębiorstw energetycznych) z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunkach bieżących budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach z roku 2023 spowodowała, że wydatki bieżące zostały zwiększone o kwotę 898.946,58 zł.

#### **Pytanie 16**

W nawiązaniu do rozdziału 17. ust 1. pkt 6.) prosimy o potwierdzenie czy w docelowej umowie kredytowej również należy zastosować kalendarz 365 dni.

#### **Odpowiedź**

Tak

#### **Pytanie 17**

W nawiązaniu do rozdziału 4. pkt 2.) zwracamy uwagę, że 20 grudnia 2037 r. to niedziela, w związku z tym prosimy o potwierdzenie czy okres kredytowania będzie trwał do 21 grudnia 2037 r. (poniedziałek).

#### **Odpowiedź**

Tak

### **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,              | <del>TAK</del> / NIE / NIE DOTYCZY |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów,  | <del>TAK</del> / NIE / NIE DOTYCZY |
| c) ochronę przed powodzią,           | <del>TAK</del> / NIE / NIE DOTYCZY |
| d) ochronę przed podtopieniami,      | <del>TAK</del> / NIE / NIE DOTYCZY |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | <del>TAK</del> / 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,   | <del>TAK</del> / 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,                | <del>TAK</del> / NIE / NIE DOTYCZY |
| g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,                              | <del>TAK</del> / NIE / NIE DOTYCZY |
| h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.   | <del>TAK</del> / 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 |

Wyjaśnienia treści SWZ są wiążące dla wszystkich Wykonawców i stanowią integralną część SWZ. Niniejsze wyjaśnienia zostały opublikowane na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Zastępca Burmistrza Wąbrzeźna

*Wojciech Trzeciński*

Otrzymują:

Wykonawcy ubiegający się o zamówienie

w formie „Komunikatu publicznego”

za pośrednictwem platformazakupowa.pl