

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

Witkowo, dnia 12.07.2022 r.

PYTANIA I ODPOWIEDZI

Dot. przetargu nieograniczonego na: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

1. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.
Odp. Ostateczny termin wypłaty kredytu jest uzależniony od przebiegu postępowania.
Zamawiający chce, by kredyt został uruchomiony 30.09.2022 r.
2. Prosimy o korektę okresu karencji z 31.03.2025r. na 30.03.2025r., ponieważ karencja obowiązuje zawsze do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej.
Odp. Zamawiający wyraża zgodę na taką zmianę. Przyjmuje się okres karencji do 30.03.2025 r.
3. Prosimy o doprecyzowanie w Załączniku nr 4 do SWZ, czy raty kapitałowe będą płatne w okresach kwartalnych w terminach: 31.03.; 30.06.; 30.09.; 31.12. danego roku?
Odp. Tak, raty kapitałowe będą płatne w okresach kwartalnych na koniec danego miesiąca – marca, czerwca, września i grudnia.
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby podstawą do uruchomienia kredytu była dyspozycja wypłaty środków na wzorzec Wykonawcy?
Odp. Zamawiający wyraża zgodę.
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%?
Odp. TAK
6. Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika?
Odp. Tak.
7. Czy do umowy kredytu oraz obliczenia ceny w Ofercie, należy przyjąć kalendarz rzeczywisty tj. rok liczy 365 lub 366 dni w roku?
Odp. Należy przyjąć kalendarz rzeczywisty.
8. Prosimy o doprecyzowanie terminu płatności odsetek - Czy odsetki od kredytu będą płatne do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca w okresach miesięcznych (za miesiąc za który zostały naliczone tj. odsetki naliczone za czerwiec, płatne są na koniec czerwca itd) czy w okresach kwartalnych, do ostatniego dnia kalendarzowego kwartału?
Odp. Odsetki będą płatne do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca w okresach miesięcznych.
9. Prosimy o doprecyzowanie zapisu w Rozdziale III. *Opis przedmiotu zamówienia* pkt 1 ppkt 10), czy weksel i deklaracja wekslowa będzie obejmować zadłużenie kapitałowe i odsetkowe z tyt. kredytu oraz pozostałe koszty egzekucji?
Odp. TAK

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

10. Na potrzeby oszacowania Ceny do Oferty, prosimy o wskazanie daty notowania stawki WIBOR 1M, jaką należy przyjąć w oprocentowaniu.

Odp. Sposób obliczania stawki WIBOR 1M – zgodnie z kwotowaniem z poprzedniego miesiąca (do wyceny kredytu ostatni dzień roboczy z poprzedniego miesiąca - czerwca br.).

11. Prosimy o doprecyzowanie sposobu ustalania stawki WIBOR 1M (par. 4 Załącznika nr 4 do SWZ) – czy może być ona z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy za który zostaną naliczone odsetki i będzie obowiązywać od pierwszego dnia kolejnego miesiąca np. WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego czerwca będzie obowiązywał do wyliczenia odsetek za miesiąc lipiec.

Odp. TAK

12. W nawiązaniu do Rozdziału XVIII. *Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy*, prosimy o informację, czy należy interpretować, że umowa kredytowa zostanie sporządzona na wzorze Wykonawcy, ale będzie uwzględniać postanowienia umowne wskazane w Załączniku nr 4 do SWZ?

Odp. Wykonawca może sporządzić swoją wersję umowy, która musi zawierać zapisy podane przez Zamawiającego w Projektowanych postanowieniach umowy, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w terminie późniejszym, na podstawie udzielonych odpowiedzi. Zaproponowana umowa nie może zawierać postanowień sprzecznych z Projektowanymi postanowieniami umowy Zamawiającego. Wykonawca musi przedstawić projekt umowy do zaakceptowania Zamawiającemu.

13. Prosimy o rezygnację z zapisów par. 8 *Kary umowne* Załącznika nr 4 do SWZ. Odwołanie się w nim do art. 145 PZP - dotyczy on kontraktów budowlanych a nie świadczenia usług finansowych jak udzielenie i obsługa kredytu.

Odp. Zamawiający wykreśla zapis: „za wyjątkiem wystąpienia sytuacji przedstawionej w art. 145 ustawy Prawo zamówień publicznych” z § 8 ust. 1 pkt 2 Projektowanych postanowień umowy.

14. W nawiązaniu do par. 5 *Odsetki, opłaty* Załącznika nr 4 do SWZ:

a) wnioskujemy o zmianę zapisu, aby spłata rat kapitałowych i odsetkowych następowała na wyodrębniony rachunek kredytowy Wykonawcy, który wygra przedmiotowe postępowanie. Zaproponowany sposób regulowania zobowiązań, poprzez obciążanie rachunku przez Bank, powoduje, że warunki kredytu objęte postępowaniem przetargowym mogłyby spełnić wyłącznie Bank obsługujący Zamawiającego, a tym samym, wyklucza możliwość uczestnictwa w przetargu innych Wykonawców, którzy nie obsługują Zamawiającego.

Odp. Bank wskaże na nocie odsetkowej oraz w umowie rachunek, na który Gmina będzie spłacać raty kapitałowe i odsetki.

b) Wnioskujemy, aby płatności odsetek następowały na przykład w oparciu o „Zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania”, które będzie zawierało informacje o wysokości nowego łącznego oprocentowania, daty od kiedy obowiązuje oraz o dacie i kwocie odsetek do zapłaty.

Odp. Nie wyrażamy zgody. Należy rozliczać kredyt na podstawie not odsetkowych z wyszczególnieniem marży oraz Wiboru (zgodnie z zapisami § 5 Projektowanych postanowień umowy).

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

15. Czy Zamawiający dopuszcza, aby spory dotyczące wykonania niniejszej umowy będzie rozpatrywać sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

16. 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.

Odp. Kredyt zostanie udzielony na pokrycie deficytu budżetu, a nie na zapłacenie konkretnych inwestycji.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

17. Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne?

~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?

~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

- 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?

~~TAK~~ / NIE

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

~~TAK~~ / NIE

- e. 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).

- f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?

~~TAK~~ / NIE

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

18. Prosimy o podanie:

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
Odp. Nie ma żadnych 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?

Odp. Nie ma żadnych poręczeń i gwarancji.

19. 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;
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.

Odp. Tabela została uzupełniona. Patrz str. 7.

20. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

Odp. Nie miała wpływu na sytuację finansową jednostki.

- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);

Odp. Wszystkie wydatki są zawarte w WPF w kolumnie 10.11.

- c. 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.

Odp. Poza kolumną 10.11 WPF nie było dodatkowych wyłączeń.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

21. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Odp.

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

- Oświetlenie Uliczne i Drogowe sp. z o.o., ul. Wrocławska 71A, 62-800 Kalisz - 323 udziały o wartości ewidencyjnej 347.769,48 zł, REGON:250680024
- Bank Spółdzielczy w Witkowie, ul. Stary Rynek 14, 62-230 Witkowo –15 udziałów o wartości 6.000,00 zł, REGON: 000505036;
- Spółdzielnia socjalna „Domowe przysmaki” – 1 udział o wartości 1.100,00 zł, REGON: 364560659,
- Spółdzielnia socjalna „Pomocnik od zaraz” – 1 udział o wartości 1.100,00 zł, REGON: 364557150,
- Spółdzielnia socjalna „Razem być” – 1 udział o wartości 1.100,00 zł, REGON: 364557321.

- 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.

Odp. Nie.

22. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) ~~TAK~~ / NIE

23. 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

Odp. 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; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

Odp. Nie dotyczy

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).

Odp. W roku bieżącym nie wspieramy szpitali.

C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?

~~TAK~~ / NIE

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

- 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.)?

~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

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 (2022.06.30) – 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 (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Konsorcjum Banków: Banku Spółdzielczego w Witkowie i Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie		4.600.000,00 zł	1	24.10.2018 r.	1.500.000,00 zł	3.100.000,00 zł	31.12.2023 r.
2	WFOŚiGW		428.686,34 zł	1	19.10.2020 r.	126.000,00 zł	302.686,34 zł	20.03.2025 r.
3	WFOŚiGW		1.599.381,87 zł	1	21.01.2021 r.	30.000,00 zł	1.569.381,87	22.03.2027 r.
4								
5								
6								
7								
8								
Razem						1.656.000,00 zł	4.972.068,21 zł	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

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/yh**

* Wypełnia Pracownik Relacji

** Niepotrzebne skreślić

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST**24. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Patrz wyżej - Pyt i odp. 21			

25. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia weksłowe 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
Kredyt i pożyczki określone w tabeli – str. 7 Pytań i odpowiedzi.				

26. 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]
Gmina nie udziela pożyczek			

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

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Zgodnie z bilansem załączonym do Pytań i odpowiedzi					

28. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Data udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Patrz tabela – str. 7 Pytań i odpowiedzi					

29. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Gmina nie emituje papierów wartościowych					

30. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy		

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Nie dotyczy		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy		
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	Nie dotyczy		

31.Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Brak umów wsparcia			

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

Nie

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

Nie dotyczy

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?

Nie dotyczy

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

Gmina będzie realizować wydatki z dofinansowaniem z Unii Europejskiej

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

Nie ma

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

33. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Należności są wykazywane w sprawozdaniu Rb-N.

34. 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?

Podatek został pobrany na podstawie korekty w 2021 r. w wysokości 145 243,00 zł. JST uwzględni kwotę w planie finansowym po wpływie środków od Wojewody Wielkopolskiego na rachunek bankowy.

35. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą 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 uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

36. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c ? Jeżeli tak, to czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie w/w oświadczenia ?	NIE

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

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

a. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Stan na koniec maja 2022 r.: 0,00 zł

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

330.000,00 zł

38. 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 dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa (WIBOR) jest ujemna, to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00 %?

Odp. TAK

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

Odp. Kredyt jest rozłożony na lata, a spłaty są kwartalne – zgodnie z harmonogramem zamieszczonym w opisie przedmiotu zamówienia.

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

Odp. NIE

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

Odp. Nie planujemy wydłużonego okresu spłaty kredytu.

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

Odp. TAK, ale zmiany zgodnie z warunkami umowy i postanowieniami wynikającymi z postępowania przetargowego.

f) Prosimy o wskazanie konkretnego dnia spłaty pierwszej raty kapitałowej oraz poszczególnych rat kapitału, np. ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał

Odp. Patrz pytania i odp. nr 3

g) Prosimy o potwierdzenie, iż w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona wymaganej spłaty w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty

Odp. TAK

h) Prosimy o potwierdzenie, iż do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć WIBOR 1 M z dnia 30.06.2022 r. w wysokości 6,59 %

Odp. TAK

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 art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

Odp. Art. 144 ustawy Pzp. dotyczy terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu. Zmiany umowy przewidziano w Projektowanych postanowieniach umowy.

39. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
------	-------

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	10.989.094,00 zł
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	167.598,59 zł
subwencja ogólna	17.963.103,00 zł
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	25.050.862,09 zł
pozostałe dochody bieżące	18.600.854,74 zł
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	486.710,02 zł
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00 zł
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	65.060,53 zł
wydatki inwestycyjne	5.981.351,75 zł
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	I nie są finansowane środkami publicznymi 4.551,48 zł
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00 zł

40. 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?

NIE WPŁYNEŁA

41. **Oświadczam/oświadczamy***, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczone/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.*

Odp. Gmina dysponuje ww. dokumentem. Opinia w załączeniu do ogłoszenia.

42. Proszę o udostępnienie sprawozdań Rb za rok 2020.

Odp. W załączeniu do pytań i odpowiedzi.

43. Proszę o sprostowanie zapisów w SWZ oraz Załączniku nr 4.

W pkt. w ust. III pkt. 1 ppkt. 6) SWZ - karencja spłaty pierwszej raty kredytowej do 31.03.2025 r. W zał. nr 4 par. 3 pkt. 1 - karencja jest do 31.12.2024 r. Który zapis jest prawidłowy?

Odp. Karencja do 30.03.2025 r.

44. Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć WIBOR 1M na 30.06.2022?

Odp. Tak – powyżej podano stawkę WIBOR z 30.06.2022 r.

Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo

Zadanie: Udzielenie i obsługa długoterminowego złotówkowego kredytu bankowego w kwocie 4.800.000,00 zł dla Gminy i Miasta Witkowo z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok

Dokument: Pytania i odpowiedzi

Nr zamówienia: ITz.271.15.2022

45. Proszę o doprecyzowanie zapisów dotyczących karencji: w SWZ jest zapisana karencja do 31.03.2025 a w projektowanych postanowieniach umowy do 31.12.2024. Na jaką datę ma być płatna pierwsza rata kredytu?

Odp. Karencja do 30.03.2025 r.

46. Czy do wyliczenia ceny należy przyjąć, że odsetki będą płatne w ostatnim dniu miesiąca? czy pierwszego dnia kolejnego miesiąca następującego po tym okresie rozliczeniowym? Jeżeli termin płatności odsetek lub raty przypada na dzień wolny to płatność następować będzie w pierwszym dniu roboczym po tym terminie?

Odp. Patrz pyt i odp. 8.

47. proszę o udostępnienie informacji na temat: zaciągniętych pożyczek - zaangażowanie na dzień dzisiejszy, termin spłaty, kredytów, udzielonych poręczeń , wyemitowanych papierów wartościowych.

Odp. Patrz tabela na str. 7 (aktualna na dzień udzielenia odpowiedzi).