

**Wszyscy Wykonawcy**

GKIZP.271.1.15.2023

**WYJAŚNIENIA  
treści SWZ – 1**

Działając zgodnie z art. 284 ust. 2 i 6 w związku z art. 284 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm.) udzielam wyjaśnień treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (dalej: SWZ) w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym pn.: „**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.500.000,00 zł**”

**Pytanie 1 / Odpowiedź 1**

Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zakład Komunalny Gminy Lubawa Sp. z o.o.	281431558	21 655 000,00	100%

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]
Nie dotyczy			

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
Nie dotyczy					

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]
Nie dotyczy				

--	--	--	--	--

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Nie dotyczy					

Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy		
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 (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	Nie dotyczy		

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Nie dotyczy			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
Nie			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - prosimy o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
Nie dotyczy			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – prosimy 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 – prosimy o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

Nie

### **Pytanie 2**

Jeśli występują zobowiązania wymagalne, prosimy o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu.

#### ***Odpowiedź 2***

*Nie występują*

### **Pytanie 3**

Jeśli występują należności wymagalnych, prosimy o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

#### ***Odpowiedź 3***

*Nie występują*

### **Pytanie 4**

Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – prosimy o podanie 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 4***

*Nie dotyczy*

### **Pytanie 5**

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku (wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi) ?

#### ***Odpowiedź 5***

*90 689,86 zł*

### **Pytanie 6**

Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę (wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi) ?

#### ***Odpowiedź 6***

*Na dzień dzisiejszy nie mamy zaplanowanego żadnego przetargu na sprzedaż majątku.*

### **Pytanie 7**

Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy:

- 1) ile wyniósł ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19 ?
- 2) ile wyniosły wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 ?

#### ***Odpowiedź 7***

*Ad. 1 Ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19 nie wystąpił.*

*Ad.2 Wydatki nie wystąpiły.*

### **Pytanie 8**

Jak pandemia COVID-19 wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

#### ***Odpowiedź 8***

*Nie wpłynęła znacząco, wobec tego nie wprowadzono i nie planuje się wprowadzić zmian do WPF.*

### **Pytanie 9**

Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, prosimy o podanie kwoty.

#### ***Odpowiedź 9***

*NIE*

### **Pytanie 10**

Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

#### ***Odpowiedź 10***

*NIE*

### **Pytanie 11**

Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?

#### ***Odpowiedź 11***

*NIE*

### **Pytanie 12**

Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

#### ***Odpowiedź 12***

*NIE*

### **Pytanie 13**

Jeśli JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?

#### ***Odpowiedź 13***

*Zmiany umowy wraz z zasadami uregulowane zostały w § 11 załącznika nr 8 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy.*

### **Pytanie 14**

Jeżeli, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

- 1) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- 2) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- 3) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- 4) 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?

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

**Odpowiedź 14**

*Na chwilę obecną nie przewidujemy zmian harmonogramu spłaty kredytu.*

**Pytanie 15**

W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego ?

**Odpowiedź 15**

*Tak wyraża zgodę.*

**Pytanie 16**

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź 16**

*Tak*

**Pytanie 17**

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź 17**

*Tak*

**Pytanie 18**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie następującej formuły oprocentowania przeterminowanego: Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1 niniejszej umowy, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stopy oprocentowania wynoszącej dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.?

**Odpowiedź 18**

*Tak*

**Pytanie 19**

Prosimy o podanie ostatecznego celu kredytowania, gdyż cel zawarty w pkt. 5.3. SWZ nie jest spójny z celem zawartym w projektowanych postanowieniach umowy stanowiących Załącznik nr 8 do SWZ oraz z celem wskazanym w Zarządzeniu Nr 781/2023 Wójta Gminy Lubawa z dnia 16 października 2023r.

**Odpowiedź 19**

*Kredyt długoterminowy w wysokości 3.500.000,00 zł przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubawa w 2023 roku.*

**Pytanie 20**

Czy Zamawiający dokonywał zmian uchwały budżetowej i/lub Wieloletniej Prognozy Finansowej po dniu 31.10.2023r. ? Jeżeli tak, prosimy o udostępnienie dokumentów.

**Odpowiedź 20**

*Tak dokonał zmian na sesji Rady Gminy w dniu 30 listopada 2023 roku. Uchwała Rady Gminy Nr L/310/23 jest dostępna na stronie BIP.*

**Pytanie 21**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu poniższego zapisu:  
„W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej lub podwyższenia wysokości marży, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).” ?

**Odpowiedź 21**

*Wyraża zgodę.*

Pozostałe zapisy Specyfikacji Warunków Zamówienia nie ulegają zmianie.

**Wójt Gminy Lubawa**

**/-/ mgr inż. Tomasz Ewertowski**

Wyjaśnienia treści SWZ zamieszczono na stronie internetowej prowadzonego postępowania dn. 06.12.2023 r.