

Gmina Szczuczyn
ul. Plac 1000-lecia 23
13-230 Szczuczyn

Zainteresowani oferenci

Dot. zamówienia publicznego, nr postępowania: FN.271.11.2023, „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł z tego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.884.360,00 zł oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 615.640,00 zł”.

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2021, poz. 1129 z późn. zm.) – dalej: ustawa Pzp, wykonawca zwrócił się do zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym, zamawiający udziela następujących wyjaśnień i jednocześnie działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy Pzp, wprowadza następujące zmiany do SWZ.

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. 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.

Tak Zamawiający dopuszcza wprowadzenia zmian do umowy w tym zakresie.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

2. 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.

Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie deficytu – 615.640 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów – 1.884.360 zł. Nie jest przeznaczony na sfinansowanie konkretnych inwestycji z udziałem środków z UE.

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%? **TAK/NIE**
4. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z **wybrany 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. **TAK / NIE**
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie, prosimy o wskazanie stawki oprocentowania za opóźnienie w spłacie kapitału **TAK/NIE**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. 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?

2. 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?

Odpowiedź na pytanie 2:

- a. Nie udzielono i nie są planowane do udzielenia poręczenia i gwarancje.
- b. 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;
- 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 na pytanie 3 - Wg załączonej tabeli

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przeżyła się na sytuację finansową gminy w 2021 roku oraz w 2022 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2021 roku oraz **w 2022 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);
- 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.

Odpowiedź na pytanie 4:

- a) Zadaniem gminy jest bieżące i nieprzerwane zaspokajanie zbiorowych potrzeb ludności w drodze świadczenia powszechnie dostępnych usług stąd sytuacja związana z COVID-19 w nieznacznym stopniu przeżyła się na sytuację finansową w latach 2021 i 2022.
- b) Na realizację zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 wydatkowano ze środków własnych
 - w roku 2021 – 37.898,80 zł
 - w roku 2022 - 0 zł
- c) Nie stosowano wyłączenia innego niż wykazane w WPF .

5. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź na pytanie 5:

Kwota 467.032,00 zł - subwencji na uzupełnienie dochodów gminy została ujęta w sprawozdaniu Rb27S za 2021 rok w rozdz. 75802 paragraf 2750 w dochodach wykonanych. W budżecie roku 2023 kwota została ujęta w przychodach, w paragrafie 9500 - Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy

6. Pozostałe pytania wynikające z analizy dokumentów

- a. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający w całym okresie kredytowania spłaca odsetki od kredytu ostatniego dnia miesiąca, począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu? **TAK/NIE**
- b. Czy Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorzec Banku? **TAK/NIE**
- c. Jakie są główne przyczyny planowanego spadku dochodów ogółem i dochodów bieżących na rok 2023?
- d. Jakie są główne przyczyny planowanego spadku wydatków ogółem i wydatków bieżących na rok 2023 i w kolejnych latach?
- e. Jakich tytułów dotyczą należności wymagalne wg stanu na koniec czerwca 2023r. i jakie podejmowane są działania w celu ich odzyskania.
- f. Prosimy o podanie struktury dochodów za 2022r. w podziale na dochody własne, subwencje i dotacje?
- g. Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zaplanowanej tak niskiej nadwyżki operacyjnej na rok budżetowy 2023r, która stanowi ułamek % w odniesieniu do jej wykonania w poprzednich latach?
- h. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych / i lub zamieszczanie na BIP sprawozdań budżetowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki? **TAK/NIE**

Odpowiedź na pytanie 6:

- a) TAK
- b) TAK
- c) planowane dochody bieżące jak i ogółem są niższe w porównaniu do 2022 r., ponieważ nie ujmują części dotacji z budżetu Państwa tj. akcyza, stypendia, które wprowadzane są w trakcie roku budżetowego na podstawie otrzymanych decyzji Wojewody, jak również rekompensaty otrzymanej z budżetu państwa w formie dodatkowych wpływów z PIT
- d) planowane wydatki ogółem i wydatki bieżące na rok 2023 są niższe, ponieważ w 2022 r. zakończono część realizowanych projektów miękkich, nie zostały wprowadzone wszystkie dotacje otrzymywane od Wojewody np. akcyza, stypendia. W związku ze wzrostem cen zminimalizowano wydatki bieżące do wyłącznie niezbędnych,
- e) należności wymagalne wg stanu na dzień 30.06.2023 r. dotyczą należności podatkowych, za wieczyste użytkowanie, opłat lokalnych oraz funduszu alimentacyjnego. Największe zaległości wystąpiły z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz wypłaconych zaliczek alimentacyjnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego. Wobec zalegających wszczęte było postępowanie egzekucyjne. W celu wyegzekwowania należności z tytułu wypłaconych świadczeń z funduszu alimentacyjnego jest ciągle prowadzone postępowanie przeciwko dłużnikom alimentacyjnym zgodnie z ustawą o pomocy osobom uprawnionym do alimentów,
- f) struktura dochodów za 2022 r.: dochody własne – 13.067.933,13 zł, subwencje – 10.990.275,00 zł, dotacje i inne środki zewnętrzne – 30.968.152,98 zł,
- g) nadwyżka operacyjna kształtuje się w ciągu całego roku. Porównując wykonanie roku 2022 do planu na 2023 r. widoczny jest spadek nadwyżki z powodu ostrożnościowego planowania budżetu po stronie dochodów. Na wielkość nadwyżki ma również wpływ termin otrzymania środków obcych np. UE na realizację zadań miękkich jak również wzrost cen energii elektrycznej oraz ciepłej. W 2022 r. Gmina otrzymała środki finansowe na realizację zadań bieżących, które wydatkowane będą w 2023 r.;
- h) Tak.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

Zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy jest jednym z istotnych elementów określających kierunki rozwoju za poziomie lokalnym i regionalnym. Również dla instytucji finansujących, takich jak BGK, kwestie związane z czynnikami definiującymi zrównoważony rozwój (ESG – środowisko (E), społeczeństwo (S), ład korporacyjny (G)) mają znaczenie. Banki zobligowane są przez regulatorów do oceniania swojej działalności przez pryzmat ryzyka ESG.

Chcąc w jak najmniejszym stopniu obciążyć Państwa obowiązkami raportowymi, zwracamy się z prośbą o odpowiedzi na pytania, w jaki sposób zaadresowaliście Państwo kwestie społeczne i środowiskowe w dokumentach strategicznych. Nie zakładamy, że wszystkie działania i czynniki muszą być wdrażane w Państwa Mieście.

Pozyskane w ten sposób informacje posłużą do oceny portfela finansowań Banku. Jest to element niezbędny z uwagi na wymogi prawne stawiane sektorowi finansowemu związane z regulacjami w obszarze zrównoważonego rozwoju.

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 |

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. 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.

Nie wystąpiły i nie są planowane

2. Jeżeli TAK to prosimy o:
- udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

Nie dotyczy

DODATKOWE DOKUMENTY

- Opinia RIO z wykonania budżetu Miasta za I półrocze 2023r.
- Zarządzenie Burmistrza Miasta o zaciągnięciu wnioskowanego kredytu.

JST od 2023 r. nie mają obowiązku przedstawiania sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze, w związku z tym nie posiada opinii RIO w tym zakresie.

W załączeniu:

- Tabela - Wykaz zaangażowań;
- Skan Zarządzenie Burmistrza Miasta o zaciągnięciu wnioskowanego kredytu.

Zamawiający informuje, że termin składania ofert nie ulega zmianie.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam własnoręcznym podpisem

Za JST

Osoba upoważniona przez JST

(imię i nazwisko)

Małgorzata Jarmutowska

Data

(rrrr-mm-dd)

2023-08-16

Podpis osoby upoważnionej

Burmistrz Szczuczyna

Artur Kuczyński