

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 275 507,37 zł.

nr referencyjny: **ORG.271.11.2024**

Lubicz Dolny, 16 października 2024 r.

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Lubicz

Lubicz Dolny

ul. Toruńska 21

87-162 Lubicz

Dotyczy sprawy: ORG.271.11.2024

W odpowiedzi na pytania dotyczące w/w postępowania Zamawiający przedstawia następujące wyjaśnienia:

- 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 2025r. 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.

Zgodnie z zapisem § 4 pkt 6 i 7 wzoru umowy

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

W przypadku ujemnej stawki bazowej WIBOR, przyjmuje się stawkę bazową równą 0,00%.

- 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.

Nie dopuszczamy zmian w tym zakresie

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

Tak

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

Tak, pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu Gmina przedłoży wybranemu bankowi przed zawarciem umowy kredytu.

- 6) W nawiązaniu do projektowanych postanowień umowy (załącznik nr 4 do SWZ), prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa zostanie złożona na wzorze Banku i będzie zawierała wszystkie elementy ujęte w załączniku nr 4 do SWZ.

Zawarcie umowy na wzorze załączonym do ogłoszenia o zamówieniu (zał.nr 4)

- 7) Prosimy o potwierdzenie, że cena ma zostać wyliczona za pomocą pliku „Załącznik 1a - Kalkulacja kosztu kredytu”.

Tak

- 8) Prosimy o wskazanie czy:
- na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? ~~TAK~~ / **NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / **NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - 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**
 - w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / **NIE**
 - 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).
 - 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?
- 9) Prosimy o informację nt.:
- wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
Gmina nie udzieliła ani nie planuje udzielić w 2024 roku poręczeń i gwarancji
 - wskazanie podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? – **nie dotyczy**
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? – **nie dotyczy**
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? – **nie dotyczy**
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy? – **nie dotyczy**
 - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

W 2019r. Gmina poniosła wydatki z tytułu udzielonego poręczenia w kwocie 1.003.009 zł.

10) 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.

Nie

11) 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.

W 2023 r. otrzymano dochody stanowiące uzupełnienie subwencji ogólnej - 5 819 322,95 zł

W 2024 r. otrzymano dochody stanowiące część rozwojowej subwencji ogólnej – 980 216 zł

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

Zakład Usług Komunalnych w Lubiczu sp. z o.o., Regon 871629373, 100% udziału w kapitale, Spółdzielnia Socjalna „Lubiczanka”, Regon 341513209, 50% udziału w kapitale.

13) 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 obecnie nie planuje się przejęcia zadłużenia po podmiotach powiązanych kapitałowo

14) Ostatnia zmiana do WPF udostępniona na BIP to zmiana z dnia 29.08.2024 r. Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany do WPF jeśli miała miejsce po tej dacie.

Ostatnia zmiana do WPF 03.10.2024r. – podjęta i w ciągu 7 dni będzie udostępniona na stronie BIP

15) Prosimy o krótkie wyjaśnienie i wskazanie przyczyn obniżenia wykonanej nadwyżki operacyjnej w 2023 r. oraz planowanej w 2024 r. w stos. do lat poprzednich.

Obniżenie wykonanej nadwyżki operacyjnej w 2023 r. i planowanej w 2024r. jest skutkiem pogorszenia sytuacji gospodarczej. Wynika to również ze wzrostu cen wynikających z załamania wymiany gospodarczej w wyniku wojny na Ukrainie, rosnącej inflacji, podwyższenia minimalnego wynagrodzenia oraz z wprowadzonych ulg w podatku od osób fizycznych, które wpłynęły również na obniżenie kwoty należnej gminie z tytułu udziału we wpływach z PIT.

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, 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~~