

Lidzbark, dnia 26 września 2024 r.

Zamawiający:
Gmina Lidzbark
ul. Sądowa 21
13-230 Lidzbark

**WYJAŚNIENIA ZAMAWIAJĄCEGO
w związku z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest „**Udzielenie Gminie Lidzbark długoterminowego kredytu w wysokości 4 500 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów**” znak: BiGK.271.1.11.2024.

Zamawiający informuje, że w ramach prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne jw. Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych o których mowa powyżej.

Pytanie 2:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Zamawiający nie zawierał umów kredytowych (w tym kredytów, pożyczek, obligacji itp.) po 31.12.2023 r.

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł

Odpowiedź:

Zamawiający reguluje terminowo zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków.

Zamawiający potwierdza, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

Pytanie 4:

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź:

W załączeniu Uchwała Nr VII/42/24 Rady Miejskiej z dnia 09.09.2024 r. w sprawie uchwalenia zmian w Wieloletniej Prognozie finansowej na lata 2024-2038.

Pytanie 5:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 6:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza, że wyżej wymienione sytuacje nie wystąpiły.

Pytanie 7:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Pytanie 8:

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Wnioskowany kredyt jest przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Zamawiający nie określi, które dokładnie zobowiązania zostaną spłacone z wnioskowanego kredytu. Zamawiający zaciąga kredyt zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Pytanie 9:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zapis „Jeżeli stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero” znajduje się już w załączniku nr 7 do SWZ Projekt umowy - §1 pkt 1 ppkt 7.

Pytanie 10:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej standardowych zapisów umowy kredytowej dotyczących m. in.: przypadku destabilizacji, zobowiązań i oświadczeń kredytobiorcy, kolejności zaspokajania roszczeń, wszystkich konsekwencji braku spłaty kredytu, postępowania reklamacyjnego, wypowiedzenia umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 11:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy zapisów o których mowa powyżej.

Pytanie 12:

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.

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższych zapisów.

Pytanie 13:

1. 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.

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

Wnioskowany kredyt jest przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Zamawiający nie określi, które dokładnie zobowiązania zostaną spłacone z wnioskowanego kredytu. Zamawiający zaciąga kredyt zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Pytanie 14:

Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.

Odpowiedź:

Zamawiający w chwili obecnej nie uwzględni w projekcie umowy zapisów awaryjnych na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej. W trakcie trwania umowy będą obowiązywały przepisy powszechnie obowiązujące. W sytuacji zaprzestania publikowania stawki bazowej strony aneksują umowę w celu wprowadzenia odpowiednich zapisów.

Pytanie 15:

Prosimy o wskazanie czy:

- a. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?
- b. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?
- c. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
- d. 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:

Zamawiający informuje, że

- a. w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u nas program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych
- b. w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków
- c. nie posiadamy zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US
- d. w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę (burmistrzowi).

Pytanie 16:

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:

Zamawiający nie udziela i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji.

Pytanie 17:

1. 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:

Zamawiający na końcu pliku załączył wypełnioną tabelę o której mowa powyżej.

Pytanie 18:

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.

Odpowiedź:

Gmina otrzymała dodatkową kwotę z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej w wysokości 3 552 002 zł.

Pytanie 19:

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024.

Odpowiedź:

Wpływ na deficyt mają rosnące koszty utrzymania budynków użyteczności publicznej oraz rosnące koszty pracy, a także uszczuplenie dochodów podatkowych z tytułu PIT.

Pytanie 20:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wykreślenie zapisów dot. kary umownej za nieterminowe uruchomienie kredytu - zgodnie z KC karę umowną zastrzega się na wypadek niewykonania zobowiązania niepieniężnego.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisów dot. kary umownej za nieterminowe uruchomienie kredytu. Zamawiający dokona zmiany załącznika nr 7 do SWZ Projektu umowy w tym zakresie.

Pytanie 21:

W zakresie kary umownej za odstąpienie od umowy z przyczyn zawinionych przez Bank – czy Zamawiający wyrazi zgodę na modyfikację postanowienia o możliwość zobowiązania Zamawiającego do uprzedniego wezwania Banku na piśmie do zaprzestania naruszeń umowy kredytu i wyznaczenia w tym celu terminu przed ewentualnym odstąpieniem od umowy przez Gminę.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 22:

Prosimy o informację, jak należy rozumieć zapis w SWZ w Rozdziale XIII Opis kryteriów oceny ofert, tj. czas uruchomienia transzy 1 dzień – należy rozumieć jako dzień roboczy i czy 1 dzień roboczy to jest w tym samym dniu licząc od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnej dyspozycji wypłaty czy w następnym dniu roboczym od jej złożenia? Jeżeli w tym samym dniu roboczym - to czy Zamawiający wyraża zgodę, by dostarczenie do Banku dyspozycji wypłaty kredytu następowało do godziny 9:00?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w załączniku nr 7 do SWZ Projekt umowy - §1 pkt 1 ppkt 12 jest zapis „Dyspozycja uruchomienia zostanie złożona przez Kredytobiorcę do godz. 9:00 na adresy e-mail wskazane w umowie kredytu. Oryginał dyspozycji zostanie dostarczony do Banku pocztą lub przesyłką kurierską”.

Zamawiający potwierdza, że dzień następujący po złożeniu dyspozycji uznawany jest jako pierwszy.

Pytanie 23:

W celu jednolitego podejścia do wyliczenia ceny oferty prośba o potwierdzenie, że zapis „w celu złożenia oferty należy przyjąć WIBOR -1M na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia oferty przy założeniu uruchomienia kredytu w jednej transzy dnia 01.12.2024 r. – 4 500 000 zł.” – należy rozumieć, że do wyliczenia oferty przyjmuje się stawkę WIBOR 1 M z dnia 30.09.2024r.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że do wyliczenia oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 30.09.2024 r.

Pytanie 24:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę, na zmianę przy naliczaniu zadłużenia przeterminowanego – na odsetki maksymalne za opóźnienie zamiast obecnie wpisanych odsetek ustawowych za opóźnienie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 25:

Prośba o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę, by odsetki były naliczane od dnia wypłaty/splaty odsetek do dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy i płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, by odsetki były naliczane od dnia wypłaty/splaty odsetek do dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy i płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca.

Pytanie 26:

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

Odpowiedź:

W dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliśmy 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

Pytanie 27:

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

Odpowiedź:

W dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliśmy 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

Pytanie 28:

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

Odpowiedź:

W dokumentach strategicznych uwzględniliśmy działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych:

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

Pytanie 28:

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- 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 wstąpi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź:

Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą:

- 1) Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Lidzbarku REGON 510911089 – 100% udziału
- 2) Spółdzielnia Socjalna „Każdy jest Ważny” REGON 522337563 – 14,28% udziału,
- 3) Społeczna Inicjatywa Mieszkaniowa KZN-PÓLNOC SP.Z.O.O REGON 389125728 - 3,9123% udziału

4) Ekologiczny Związek Gmin „Działdowszczyzna” REGON 130350452 – 12,563 % udziału

W przeszłości nie wystąpiły oraz nie planowane są przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego jesteśmy podmiotem założycielskim/ na podstawie umowy wierzycielskiej spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

Pytanie 29:

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów (*w tym miejscu Pracownik Relacji powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SWZ/wniosku lub w Internecie*):

- 1.
- 2.
- 3.

Odpowiedź:

Pytanie nie zawiera wskazania dokumentu.

Sporządził: P.M./P.M.

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 (2024-09-20) – 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 - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	ING BANK ŚLĄSKI SA	3 700 000 Zł	PLN	1	25.06.2018	1 393 000 Zł	-----	XII.2029
2	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SA	3 500 000 Zł	PLN	1	11.09.2019	2 345 000 Zł	-----	III.2028
3	BANK SPÓŁDZIELCZY W DZIAŁDOWIE Z/S W LIDZBARKU	3 000 000 Zł	PLN	1	28.05.2020	2 600 000 Zł	-----	XII.2030
4	WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W JONKOWIE	3 500 000 Zł	PLN	1	07.06.2021	3 100 000 Zł	-----	XII.2033
5	BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE	4 500 000 Zł	PLN	1	12.09.2022	4 225 000 Zł	-----	XII.2034
6	BANK SPÓŁDZIELCZY W DZIAŁDOWIE Z/S W LIDZBARKU	3 900 000 Zł	PLN	1	07.11.2023	3 825 000 Zł	-----	XII.2036
Razem						17 488 000 Zł		

**Burmistrz Lidzbarka
(-) Andrzej Piątkowski**

