

## **Wykonawcy uczestniczący z postępowaniu**

Dotyczy zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: **Udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu oraz spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych.**

### **Wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia**

Powiat Gorlicki - Starostwo Powiatowe w Gorlicach z siedzibą w Gorlicach przy ul. Bieckiej 3 informuje, iż w dniach 18-25.09.2023 r. potencjalni wykonawcy wnieśli do zamawiającego pytania-wnioski do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia. Zamawiający działając na podstawie art.135 ust.2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz.1605) udziela następujących wyjaśnień.

#### **Wykonawca 1:**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej o następującej treści:

*„W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR 1M obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku”.*

**Odpowiedź: tak**

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej o następującej treści:

*„1. Od zadłużenia przeterminowanego, Bank nalicza odsetki maksymalne za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2(1) kodeksu cywilnego, w stosunku rocznym. Dla obliczenia wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie w stosunku rocznym należy zsumować wysokość stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych, a uzyskany wynik pomnożyć przez dwa. Aktualna wysokość stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego jest publikowana na stronie internetowej tego Banku (www.nbp.pl).*

*2. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.*

*3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.*

*4. W dniu podpisania umowy kredytu odsetki maksymalne za opóźnienie wynoszą: \_\_\_\_ % w stosunku rocznym.*

*5. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.*

*6. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.”*

**Odpowiedź: tak**

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej o następującej treści:

*„1. W trakcie trwania Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:*

*1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu;*

*2) kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie (Rb – NDS);*

*3) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (RB – Z);*

*4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu lub niedoboru JST lub o prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;*

*5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu za ostatni rok – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku”;*

**Odpowiedź: tak**

4. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie kredytowej zapisów dotyczących spełnienia wymogu wynikającego z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 08.06.2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych (...), zwanego „BMR” o następującej treści?

*„W przypadku wystąpienia istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego, przy ustalaniu oprocentowania w miejsce dotychczasowego wskaźnika zastosowanie będzie miał wskaźnik ustalony zgodnie z zasadami ustalonymi w pkt. 1*

1. Na potrzeby niniejszej Umowy poniższe pojęcia otrzymują następujące znaczenie:
  - 1) **Administrator** – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca wskaźnik referencyjny i publikująca go;
  - 2) **Istotna zmiana** – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego;
  - 3) **Korekta** – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny;
  - 4) **Podmiot wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty;
  - 5) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
  - 6) **Wskaźnik alternatywny** – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne, w szczególności, zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez Podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;
  - 7) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
  - 8) **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
    - a) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następcą tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub
    - b) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub
    - c) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.
2. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje od dnia obowiązywania Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie skorygowany o:
  - 1) Korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał Korekty
  - 2) Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego przed Istotną zmianą a wartościami Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego.
3. W przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia Zdarzenia regulacyjnego:
  - 1) Bank stosuje Wskaźnik alternatywny określony w Umowie, a w przypadku jego braku, Wskaźnik alternatywny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną Umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający;
  - 2) w przypadku gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt 1, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:
    - a) Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,
    - b) Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego Wskaźnika referencyjnego,
    - c) Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany Wskaźnik referencyjny,
    - d) Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.
4. W przypadku, gdy Umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika Alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje Wskaźnik alternatywny Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.

5. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako Wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.
6. W przypadku, gdy na podstawie postanowień poprzedzających, Bank wylicza Korektę, a dane niezbędne do wyliczenia Korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona Korekta, Bank wylicza Korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.
7. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym Wskaźnikiem referencyjnym.
8. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o Istotnej zmianie Wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego Wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia Korekty.
9. Powyższe postanowienia dotyczące Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku Istotnej zmiany Wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika alternatywnego.
10. Istotna zmiana Wskaźnika referencyjnego bądź zmiana Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany Umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy”.

**Odpowiedź: tak**

5. Prosimy o potwierdzenie czy ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na zmianie wysokości rat i/lub terminu ich spłaty w okresie kredytowania lub/i polegającej na wydłużeniu okresu spłaty kredytu maksymalnie o 3 lata, będzie mogła być uzależniona od posiadania przez Powiat Gorlicki zdolności kredytowej, dostarczenia Bankowi wszystkich wymaganych przez niego dokumentów i informacji niezbędnych do badania wiarygodności kredytowej oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron) i nie spowoduje powstania tzw. „raty balonowej” (jednej skumulowanej raty płatnej na koniec okresu kredytowania)?

**Odpowiedź: tak**

6. Sytuacji ekonomiczno-finansowej Powiatu Gorlickiego i wymaganych dokumentów

#### **CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST**

##### **1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
<b>Nie dotyczy</b>			

##### **2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe 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
<b>Weksle do umów kredytowych – jak w pkt 5</b>				
	Rzeszowska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Rzeszowie	Weksel in blanco (zabezpieczenie umowy powierzenia grantu)	Zwrot weksla po rozliczeniu projektu	Wartość grantu 1.329.071,31 zł
	Samorząd Województwa Małopolskiego	Weksel in blanco (zabezpieczenie umowy o przyznaniu pomoc na scalenie gruntów)	Zwrot weksla 5 lat po zakończeniu projektu	Wartość umowy 14.067.960 zł
	Samorząd Województwa Małopolskiego	Weksel in blanco (zabezpieczenie umowy o przyznaniu pomoc na scalenie gruntów)	Zwrot weksla 5 lat po zakończeniu projektu	Wartość umowy 8.102.333,55 zł
	Samorząd Województwa Małopolskiego	Weksel in blanco (zabezpieczenie umowy o przyznaniu pomoc na scalenie gruntów)	Zwrot weksla 5 lat po zakończeniu projektu	Wartość umowy 13.508.483,70 zł

**3. 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]
<b>Brak</b>			

**4. 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
<b>Brak</b>					

**5. 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]
BS Biecz	kredyt	Grudzień 2024	3.480.000	Weksel in blanco do kwoty 8.300.000+ odsetki
BS Biecz	kredyt	Grudzień 2024	1.300.000	Weksel in blanco do kwoty 3.600.000 + odsetki
BS Przysucha	kredyt	Grudzień 2027	11.940.000	Weksel in blanco do kwoty 13.000.000+ odsetki
BS Biecz	Kredyt	Wrzesień 2028	3.074.659	Weksel in blanco do kwoty 3.374.659+odsetki
BS Gorlice	kredyt	Grudzień 2031	6.832.618	Weksel in blanco do kwoty 6.932.618+odsetki

**6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
<b>brak</b>					

**7. Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	<b>brak</b>		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	<b>brak</b>		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	<b>brak</b>		
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)	<b>brak</b>		

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

<b>brak</b>			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
<b>Brak</b>			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
<b>Nie dotyczy</b>			
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?			
<b>Nie dotyczy</b>			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
<b>Nie dotyczy</b>			

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

<b>brak</b>
-------------

**10. 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 wymagalne dotyczą głównie udziału powiatu w należnościach z tytułu opłat za użytkowanie wieczyste nieruchomości Skarbu Państwa, kar umownych, odpłatności oraz zwrotu nienależnie pobranych świadczeń z zakresu pieczy zastępczej i pomocy społ., zwrotu nienależnie pobranych świadczeń ze środków Funduszu Pracy. W celu wyegzekwowania ww. należności powiat podejmuje określone prawem działania (wezwania do zapłaty, upomnienia, tytuły wykonawcze, kierowanie spraw do sądu i do komornika).

**11. 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?**

<b>Nie dotyczy</b>
--------------------

**12. Informacje na temat wiarygodności JST:**

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciąży zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	<b>Nie</b>	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	<b>Nie</b>	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	<b>Nie</b>
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	<b>Nie</b>
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	<b>Nie</b>
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	<b>Nie</b>

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

<b>13.1.</b> Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku? <b>W 2023 r. plan 450.000,- wykonanie 1.430.000,-</b>
<b>13.2.</b> Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

**W 2023 r. rozstrzygnięto przetarg na sprzedaż nieruchomości na kwotę 1.300.000 zł, nie planuje się dalszych przetargów.**

**14. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]**

**Warunki oraz zmiany przyszłej umowy określono w dziale 22 SWZ, że dodamy jeszcze w odp. przesłanki wynikające z przepisów pzp tj. art.455**

**14.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:**

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

**Nie**

**b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?**

**W zależności od potrzeb**

**c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?  
W przypadku określonym w zał. Nr 1 do SWZ pkt 6 ppkt 3)**

**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?**

**Tak**

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

**Tak**

**14.2. 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 ustawie Prawo zamówień publicznych]**

**Warunki oraz zmiany przyszłej umowy określono w dziale 22 SWZ. Zmiana umowy w trakcie jej obowiązywania następuje zgodnie z art.455 ustawy Pzp.**

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

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	Zgodnie ze sprawozdaniem z wykonania budżetu za 2022 rok (BIP - uchwała Zarządu Powiatu nr 740/259/2023 z 29.06.2023 r.)
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	
subwencja ogólna	
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	
pozostałe dochody bieżące	
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	
wydatki inwestycyjne	
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0

**16. 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**

## **CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY**

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie

	będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za 2021 rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

**Sprawozdania Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z za 2021 rok – w załączeniu**

**Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy - zamieszczone w BIP /uchwała Zarządu Powiatu Gorlickiego nr 740/259/2023 z 29 marca 2023 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania z wykonania budżetu Powiatu Gorlickiego za 2022 rok/**

**Uchwały w sprawie powołania organu wykonawczego, powołania skarbnika oraz wskazania członków zarządu upoważnionych do zawarcia umowy kredytowej zostaną przedłożone przed podpisaniem umowy.**

## Wykonawca 2:

### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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: nie dopuszczamy**

**Proponujemy zapis w brzmieniu:**

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony najpóźniej na 5 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

2. Prosimy o potwierdzenie, iż odsetki w całym okresie kredytowania naliczane będą do dnia poprzedzającego umowny termin ich spłaty.

**Odpowiedź: nie potwierdzamy.**

**Odsetki w całym okresie kredytowania winny być naliczane za okres danego kwartału tj. od 1 dnia miesiąca rozpoczynającego kwartał do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, z terminem płatności do ostatniego dnia roboczego danego kwartału.**

3. Czy wyrażą Państwo zgodę na ustalanie stawki bazowej na zasadach obowiązujących u danego Wykonawcy? Jeśli nie, to prosimy o wskazanie sposobu ustalania stawki Wibor w trakcie trwania Umowy.

**Odpowiedź: nie.**

**Zamawiający wskazuje, że wysokość stopy WIBOR 1M obowiązującej w danym miesiącu kalendarzowym winna być ustalona jako średnia arytmetyczna dziennych stanów stawki WIBOR 1m z poprzedniego miesiąca.**

4. Czy w odniesieniu do zapisów zał. Nr 1 do SWZ pkt. 4, dopuszczacie Państwo, aby dokument obciążeniowy Bank przesyłał w formie zawiadomienia o zmianie wysokości oprocentowania zawierającego informacje o aktualnym oprocentowaniu, aktualnym zadłużeniu kapitałowym, wysokości najbliższej raty kapitału i odsetek?

**Odpowiedź: tak**

5. Czy wyrażają Państwo zgodę, aby zgodnie z zapisami zał. nr 1 do SWZ pkt. 4, informacja odnośnie płatności przekazywana była w formie mailowej?

**Odpowiedź: tak**

6. 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? 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.

**Odpowiedź: tak**

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

1. Prosimy o wskazanie czy:

- |  |            |
|--|------------|
| a. ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?   | <b>NIE</b> |
| b. ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?  | <b>NIE</b> |
| c. ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? | <b>NIE</b> |

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

2. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie uszczuplonych dochodów podatkowych otrzymanych w ostatnich dwóch latach tj. 2021-2022 w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej/ dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT oraz jaką kwotę środków otrzymają Państwo w roku bieżącym z tego tytułu?

**Odpowiedź: w 2021 r. 3.160.597 zł , w 2022 r. 6.076.607 zł, w 2023 r. 8.214.731 zł**

3. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023.

**Odpowiedź: Wydatki bieżące rosną w bardzo dużym tempie. Wpływ na to mają rosnące koszty osobowe (przede wszystkim wzrost płacy minimalnej), koszty rzeczowe (koszty usług, materiałów, robót, co spowodowane jest dużą inflacją), koszty obsługi długu (oprocentowanie kredytów wzrosło kilkakrotnie, co jest skutkiem ogromnego wzrostu stawki WIBOR w przeciągu kilku miesięcy). Dochody bieżące rosną w znacznie mniejszym stopniu, a w wyniku reformy podatkowej odnotowano spadek udziałów w PIT, który stanowi istotną pozycję dochodów bieżących powiatu.**

4. Prosimy o podanie wartości łącznej planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

**odpowiedź: brak**

**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:

- |   |                               |
|---|-------------------------------|
| <b>a)</b> ochronę przed suszą,              | <b>TAK / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| <b>b)</b> przeciwdziałanie skutkom upałów,  | <b>TAK / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| <b>c)</b> ochronę przed powodzią,           | <b>TAK / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| <b>d)</b> ochronę przed podtopieniami,      | <b>TAK / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |
| <b>e)</b> przeciwdziałanie niedoborom wody. | <b>TAK / NIE/ NIE DOTYCZY</b> |



**Odpowiedź: pytanie nie ma związku z przedmiotem zamówienia**

2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- b) instalacje OZE, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - c) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - d) termomodernizacje budynków, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - e) poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - f) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - g) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - h) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - i) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

**Odpowiedź: pytanie nie ma związku z przedmiotem zamówienia**

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 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: pytanie nie ma związku z przedmiotem zamówienia**

**PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH**

1. Prosimy o:

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

**odpowiedź: brak podmiotów powiązanych kapitałowo**

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.

**Odpowiedź : nie**

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

jeżeli TAK to prosimy o:

a) udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;

**odpowiedź: dokumenty dostępne w BIP powiatu – uchwała Zarządu Powiatu Gorlickiego nr 771/273/2023 z 30.06.2023 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Szpitala Specjalistycznego w Gorlicach za 2022 rok, uchwała Zarządu Powiatu Gorlickiego nr 591/208/2022 z 08.06.2022 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego szpitala Specjalistycznego w Gorlicach za 2021 rok,**

b) podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A.

Informacje czy szpital:

a) realizuje program naprawczy? NIE

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania:

- B. TAK  
czy wspieranie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).  
Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN): **w 2023 r. dotacja 600.000 zł, w 2022 r. 0 zł, w 2021 r. 0 zł.**
- C.  
Prosimy o informację, czy:
- a) NIE  
przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu:
- b) NIE  
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.)?  
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

### Wykonawca 3:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
  - 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. \*\*

UWAGA! w zakresie poręczeń i gwarancji (lit. e) można ująć kwotę wskazaną w części opisowej WPF lub kwotę poręczeń i gwarancji, udzielonych od początku roku budżetowego do końca okresu sprawozdawczego, którą JST wykazuje w wierszu F3 sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał);

**Odp. nie**
2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.  
**Odp. Zamawiający nie zawierał umów kredytowych po 31.12.2022 r.**
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 nie większej niż 100 000 zł  
**Odp. Zamawiający potwierdza**
4. 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.  
**Odp. Zamawiający potwierdza**

5. 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 restrukturyzacją 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).

**Odp. Zamawiający potwierdza**

6. 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.

**Odp. Zamawiający potwierdza**

7. Prosimy o udostępnienie :

a) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej 2023

b) opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu 2023

c) opinii RIO dotycząca projektu Uchwały WPF

**Odp. Opinie zostały udostępnione w BIP Powiatu Gorlickiego zakładka BUDŻET I MAJĄTEK/BUDŻET 2023**

8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

**Odp. Zamawiający potwierdza**

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

**Odp. Kredytem zostaną pokryte zobowiązania w wys.6.542.932 zł, wykazane w kolumnie 6 „Zestawienia płatności rat kapitałowych i odsetek kredytów zaciągniętych przez Powiat Gorlicki do 31.12.2022 r.”. Zestawienie stanowi załącznik do postępowania (pn. Informacja o zobowiązaniach z tytułu kredytów).**

10. Prosimy o akceptację zapisu, że: zmiany postanowień zawartej umowy, o których mowa w Załączniku nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt. 6 ppkt. 3) (wydłużenie okresu spłaty kredytu maksymalnie o 3 lata ), wymagają pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego sporządzonej przez Wykonawcę.

**Odp. Zamawiający nie akceptuje takiego zapisu. Możliwość wydłużenie okresu spłaty kredytu o 3 lata przewidziana jest w sytuacji, gdy wystąpią trudności w spełnieniu relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych, a więc gdy nastąpi pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego.**

podpisał:

Kierownik Referatu zamówień  
publicznych  
*Jarosław Górski*