**Świdnica, dnia 2023-08-07**

WF.3051.4/2023

**Wszyscy Wykonawcy**

**Dotyczy: Postępowania** **P-79/VIII/23 – pn.” Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w** **wysokości 7.750.000,00 PLN na pokrycie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów”.**

W związku z zapytaniem, które wpłynęło do Zamawiającego na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11.09.2019 r. Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. z 2021 r., poz. 1129, z późn. zm.) Zamawiający przekazuje odpowiedzi:

1. Prosimy o informację:
2. Czy Zamawiający pokryje z własnych środków koszty ustanowienia oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.?

**Odp.** **NIE**

1. Czy w przypadku niedostarczenia przed zakończeniem postępowania pozytywnej Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, Zamawiający wyraża zgodę aby przedłożenie ww. opinii było warunkiem zawarcia umowy kredytu?

**Odp.** **TAK**

1. Czy Zamawiający wyraża 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.

**Odp. NIE**

1. Czy zapis dotyczący terminu spłaty 1-szej raty odsetkowej ustalony na 31 grudnia 2023r. jest prawidłowy w świetle zapisu dotyczącego spłat odsetek do 15- dnia miesiąca następującego po upływie kwartału kalendarzowego?

**Odp. TAK**  ( Zgodnie z art. 92 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać jedynie takie zobowiązania finansowe, z przeznaczeniem na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, których koszty obsługi są ponoszone co najmniej raz w roku.)

1. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany harmonogramu spłat kredytu – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia spłaty kredytu/raty kredytu nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

**Odp. TAK**

1. Z uwagi na niezgodność pomiędzy kwotą kredytu (7.750.000,00 PLN) a sumą kwartalnych rat kapitałowych (7.900.000,00 PLN) wynikających z harmonogramu spłat podanego w Opisie Przedmiotu Zamówienia (pkt IV SWZ), Sposobie Obliczania Ceny (pkt XXI SWZ) oraz wzorze Umowy (Załącznik nr 7 do SWZ) prosimy o sprostowanie odpowiednich zapisów SWZ.

**Odp. Z uwagi na oczywistą omyłkę rachunkową Zamawiający modyfikuje harmonogram spłat rat kapitałowych w Opisie Przedmiotu Zamówienia (Rozdz. IV ust. 2 pkt 9 SWZ), Sposobie Obliczania Ceny (Rozdz. XXI ust. 6 SWZ) oraz wzorze Umowy § 5 ust.2 (Załącznik nr 7 do SWZ).**

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

**(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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** |
| 1. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? | **~~TAK~~ / NIE** |
| 1. 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? | |
|  | |

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

**Odp.** **NIE DOTYCZY**

1. 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**Odp. NIE DOTYCZY**

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):
2. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
3. 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](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.
4. Prosimy o informację:
5. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020, 2021 oraz 2022 roku;

**Odp. COVID19 nie miał znaczącego wpływu na sytuację finansową gminy.**

1. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2021 i **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);

**Odp. Wydatki budżetowe kształtowały się na poziomie:**

**2021 r. 605.741,10 zł,**

**2022 r. 46.989,23 zł.**

1. 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.

**Odp.** **NIE**

1. 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.

**Odp. NIE DOTYCZY**

1. Czy Miasto dostało subwencję rekompensującą/uzupełniającą w latach 2020-2022 w związku z Covid-19? Jeśli tak, o prośba o podanie dla każdego roku odrębnie wysokości i gdzie została ujęta w dochodach?

**Odp. NIE**

1. Czy Miasto posiada zawarte umowy wsparcia, umowy PPP lub o podobnym charakterze? Jeśli tak to prośba o podanie za jakie podmioty udzielano wsparcia lub z kim podpisywano umowy PPP, jaki jest poziom zobowiązania Miasta z tytułu przedmiotowych umów, na jaki okres, jakie jest obciążenie roczne?

**Odp. NIE**

1. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego na rok 2023 deficytu bieżącego w kwocie **– 8.776.344,00 PLN** przedstawionego w Załączniku nr 1 (kolumna 7.1) do Uchwały nr XLVII/496/22 Rady Miejskiej Świdnica z dn. 23.12.2022r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2035.

**Odp**. Przyczyną planowanego deficytu bieżącego na rok 2023 w kwocie 8.776.344,00 PLN są niższe dochody z tytułu udziału w PIT w związku z wprowadzeniem Polskiego Ładu. Ponadto, w związku z wysokim poziomem inflacji zwiększyły się koszty m.in. energii elektrycznej oraz usług gospodarowania odpadami komunalnymi.

1. Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu **Rb-N** wg stanu na 31.03.2023r. (kwota **47.382.990,74 PLN**).

**Odp.** Należności wymagalne w kwocie 47.382.990,74 PLN dotyczą przede wszystkim przedawnień w odzyskaniu zaległości z tyt. czynszów za najem lokali mieszkalnych i użytkowych będących pod zarządem Miejskiego Zarządu Nieruchomości oraz tytułów opłat za gospodarowanie odpadami, użytkowania wieczystego gruntu, zajęcia pasa drogowego, mandatów , kar umownych, nienależnie pobranych zasiłków okresowych i stałych, opłat za usługi opiekuńcze, świadczeń 500+, świadczeń rodzinnych i Funduszu Alimentacyjnego.

1. Prosimy o informację, czego dotyczą zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu **Rb-Z** wg stanu na 31.03.2023r. (kwota **508.320,23 PLN**).

**Odp.** Zobowiązania wymagalne w kwocie 508.320,28 dotyczą zobowiązań wobec Wspólnot Mieszkaniowych pod obcym zarządem oraz pod zarządem Miejskiego Zarządu Nieruchomości ( jednostki organizacyjnej Miasta Świdnicy).

1. Prosimy o udostępnienie sprawozdań budżetowych za II kwartał 2023r. (Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb 27-s, Rb 28-s).

**Odp.** Sprawozdania zostały zamieszczone w BIP.

**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:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. ochronę przed suszą, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. przeciwdziałanie skutkom upałów, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę przed powodzią, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę przed podtopieniami, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. przeciwdziałanie niedoborom wody. | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. instalacje OZE, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. termomodernizacje budynków, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. poprawę efektywności wykorzystania energii, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

1. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) , | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. włączanie grup marginalizowanych, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. wyrównywanie nierówności społecznych. | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych**

1. Prosimy o:
2. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

**Odp. w załączeniu wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą.**

1. 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.

**Odp. NIE wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Państwo.**

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **~~TAK~~  / NIE** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Informacje czy szpital: |  |
| 1. realizuje program naprawczy? | **TAK / NIE** |
| 1. korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | **TAK / NIE** |
| Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania: |  |
| 1. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). | **TAK / NIE** |
| Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN): |  |
| 1. Prosimy o informację, czy: | **TAK / NIE** |
| 1. przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? | **TAK / NIE** |
| Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu: |  |
| 1. 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.)? | **TAK / NIE** |
| Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. |  |

**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 (60-06-2023 – 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 (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | BANK BPS O/ZĄBKOWICE ŚL. | 6.800.000,00 | PLN | KREDYT | 05.12.2014 | 3.101.762,00 |  | 15.12.2029 |
| **2** | BGK O/WROCŁAW | 9.664.098,00 | PLN | KREDYT | 03.12.2015 | 5.074.098,00 |  | 15.12.2030 |
| **3** | PeKaO S.A. | 28.934.000,00 | PLN | OBLIGACJE | 21.12.2016 | 24.550.000,00 |  | 20.12.2030 |
| **4** | BGK O/WROCŁAW | 30.028.000,00 | PLN | OBLIGACJE | 05.12.2017 | 24.700.000,00 |  | 20.12.2031 |
| **5** | SGB-BANK S.A. POZNAŃ | 13.000.000,00 | PLN | OBLIGACJE | 09.12.2021 | 13.000.000,00 |  | 22.12.2034 |
| **6** | BGK O/WROCŁAW | 16.500.000,00 | PLN | KREDYT | 23.11.2018 | 11.577.764,92 |  | 25.12.2033 |
| **7** | BGK O/WROCŁAW | 8.500.000,00 | PLN | KREDYT | 10.10.2019 | 5.430.555,57 |  | 25.03.2029 |
| **8** | BGK O/WROCŁAW | 4.883.871,00 | PLN | KREDYT | 14.05.2020 | 3.268.630,68 |  | 25.12.2032 |
| **9** | Bank Spółdzielczy we Wschowie | 3.223.489,00 | PLN | KREDYT | 14.12.2020 | 3.028.784,00 |  | 15.12.2032 |
| **10** | Bank Spółdzielczy Kłodzko | 9.000.000,00 | PLN | KREDYT | 15.12.2022 | 8.700.000,00 |  | 25.12.2035 |
| **11** | Pożyczka z WFOŚiGW | 3.561.000,00 | PLN | POŻYCZKA | 30.12.2015 | 1.988.225,00 |  | 15.12.2029 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** | | | | | | 104.419.820,17 |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za JST  Osoba/y upoważniona/e przez JST (imię i nazwisko) | Data  (2023-08-08) | Podpis  osoby/osób upoważnionej/ych\*\*  z up. Skarbnika Miasta  Katarzyna Kaczor  Inspektor |

\* Wypełnia Pracownik Relacji

\*\* Niepotrzebne skreślić

*Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail:* [*iod@bgk.pl*](mailto:iod@bgk.pl)*. Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie* [*www.bgk.pl*](http://www.bgk.pl) *lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.*

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)