

Dotyczy: ogłoszenia nr 445853-2023-PL z dnia 21.07.2023 r. opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów

Zamawiający – Gmina Głogówek, działając na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129, 1598, 2054, 2269, z 2022 r. poz. 25, 872, 1079) informuje, że wpłynęły zapytania dotyczące ww. postępowania, na które udziela odpowiedzi:

Pytanie nr 1: Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

Pytanie nr 2: Czy Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału będzie do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej tj. do dnia 30.03.2024r.?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału będzie do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej.

Pytanie nr 3: Prosimy o informację, za jaki okres mają być naliczane odsetki:

- a) za cały miesiąc kalendarzowy płatne 10-go dnia następnego miesiąca,
- b) za okresy miesięczne do dnia poprzedzającego dzień spłaty, tj. np. płatność odsetek 10.09.2023r. : odsetki naliczone za okres 10.08.2023r. do 09.09.2023r.

Odpowiedź: Odsetki mają być naliczane za cały miesiąc kalendarzowy płatne 10-go dnia następnego miesiąca.

Pytanie nr 4: Czy Zamawiający wyraża zgodę, by przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek zawarcia umowy?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, by przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek zawarcia umowy.

Pytanie nr 5: 5. Prosimy o jednakowe dla wszystkich wykonawców dane do wyliczenia ceny kredytu:

- a) Kwoty i daty uruchomienia kredytu
- b) Czy w przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub kapitału przypada na dzień wolny od pracy przyjąć spłatę w pierwszym dniu roboczym po tym terminie
- c) Czy przyjąć liczbę dni w roku 365

Odpowiedź:

I transza	do 31 sierpnia 2023 r.	do 700.000,00 zł
II transza	do 30 września 2023 r.	do 700.000,00 zł
III transza	do 31 października 2023 r.	do 700.000,00 zł
IV transza	do 30 listopada 2023 r.	do 700.000,00 zł

V transza do 31 grudnia 2023 r. do 700.000,00 zł

b) zgodnie z zapisem dz. IV pkt 3e) SWZ w przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub kapitału przypada w dniu wolnym od pracy, przyjmuje się, iż termin zapłaty jest zachowany, gdy środki zostały zaksięgowane na rachunku kredytu pierwszego dnia roboczego po terminie płatności

c) zgodnie z zapisem dz. IV pkt 4e) SWZ – do wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni.

Pytanie nr 6: 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%?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza wprowadzenie zapisu w umowie kredytu iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00 %

Pytanie nr 7: 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: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 8: Prosimy o wskazanie czy:

- a) na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
- b) posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? 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?
- d) w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?
- e) posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? 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)? Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedź: a) Na rachunkach Zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

b) Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

c) W ciągu ostatnich 18 miesięcy Zamawiający nie prowadził programu postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

d) W ciągu ostatnich 36 miesięcy wobec Zamawiającego nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

e) Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

f) W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Gminę Głogówek.

- Pytanie nr 9:** 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: a) Łączna kwota udzielonych poręczeń według stanu na koniec bieżącego roku wynosi 1 660 351,46 zł
b) Zakład Komunalny Głogówek Sp. z o.o.
- poręczenie spłaty kredytu długoterminowego
- poręczenie obejmuje kapitał i odsetki
- nie było wypłat z udzielonego poręczenia.

- Pytanie nr 10:** 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: Tabela załączona na końcu.

- Pytanie nr 11:** Prosimy o informację:
- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
 - b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 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: a) Zmniejszone wpływy z tyt. podatków i opłat lokalnych w wyniku umorzeń.
b) wydatki bieżące w 2020 r. - 6.430.43 zł, w 2021 r. – 6.030,89 zł.
c) Nie dotyczy.

- Pytanie nr 12:** 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: Kwota środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku wynosiła 5.391.463,00 zł.

Pytanie nr 13: Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023.

Odpowiedź: Przyczyną planowanego deficytu bieżącego w roku 2023 jest wzrost wynagrodzeń głównie w oświacie i stosunkowa niewielki wzrost subwencji oraz wzrost minimalnego wynagrodzenia.

Pytanie nr 14: 7. Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika spadek dochodów bieżących w roku 2023.

Odpowiedź: Dochody własne gminy Głogówek wzrosły, natomiast na pozostałe gmina nie ma bezpośredniego wpływu.

Pytanie nr 15: Prosimy o informację:

- a) czy majątek przeznaczony do sprzedaży został jednoznacznie określony
- b) czy majątek przeznaczony do sprzedaży został wyceniony
- c) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym
- d) o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej
- e) czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.

Odpowiedź: a) Majątek przeznaczony do sprzedaży nie został jednoznacznie określony.
b) Majątek przeznaczony do sprzedaży został wyceniony.
c) Przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym zostały ogłoszone na kwotę 541.410,00 zł.
d) Planowana kwota uzyskana w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej to 1 390 00,00 zł.
e) W przeszłości nie miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży majątku.

Pytanie nr 16: 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,
- b) przeciwdziałanie skutkom upałów,
- c) ochronę przed powodzią,
- d) ochronę przed podtopieniami,
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 17: 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,
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
- c) termomodernizacje budynków,
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii,
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura,
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 18: 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),
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
- d) włączanie grup marginalizowanych,
- e) wyrównywanie nierówności społecznych.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 19: 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 wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź: a) Zakład Komunalny Sp. z o.o. z siedzibą w Głogówku REGON 361073077 - 100 %
b) Nie dotyczy.

Pytanie nr 20: Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

Odpowiedź: Nie.

Pytanie nr 21: Jeżeli TAK to prosimy o:

- a) udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b) podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy?
- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania.

B. Czy wspieracie 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).

C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu? Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu,
- b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 22: Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów :

1. Opinia RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2023r. lub pisemna informacja, że opinia ta nie została jeszcze wydana
2. Sprawozdania Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S za 2022r. i II Kwartał 2023r.

Odpowiedź: 1. Opinia RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2022 r. nie została wydana w związku z zmienionymi przepisami dotyczącymi sprawozdawczości jst.
2. Wskazane sprawozdania zostaną dostarczone przed podpisaniem umowy.

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 30.06.2022 – 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	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Leśnicy	1 937 834,00	PLN	kredyt	2014	839 722,00		2029 r
2	Bank Spółdzielczy w Głogówku	2 308 900,00	PLN	kredyt	2014	846 631,50		2028 r
3	Bank Spółdzielczy w Głogówku	2 032 812,00	PLN	kredyt	2015	1 016 400,00		2030 r
4	Bank Spółdzielczy w Głogówku	1 908 190,00	PLN	kredyt	2016	1 081 302,00		2031 r
5	Bank Spółdzielczy w Głogówku	2 179 673,00	PLN	kredyt	2017	1 380 426,00		2032 r
6	Bank Spółdzielczy w Głogówku	2 277 528,00	PLN	kredyt	2018	1 594 426,00		2033 r
7	Bank Spółdzielczy w Głogówku	2 541 784,91	PLN	kredyt	2019	1 926 106,00		2034 r
8	Bank Spółdzielczy w Głogówku	3 327 843,00	PLN	kredyt	2020	2 521 465,00		2034 r
9	Bank Spółdzielczy w Głogówku	3 400 000,00	PLN	kredyt	2021	2 996 759,00		2034 r
	Bank Spółdzielczy w Białej	7 000 000,00	PLN	kredyt	2022	6 764 881,00		2037 r
10	WFOŚiGW w Opolu	718 000,00	PLN	pożyczka	2018	418 148,48		2028 r
12	WFOŚiGW w Opolu	1 013 147,00	PLN	pożyczka	2019	663 556,98		2028 r
15	WFOŚiGW w Opolu	306 000,00	PLN	pożyczka	2017	91 800,00		2024 r
Razem						22 141 623,96		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

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 (rrrr-mm-dd)	Podpis osoby/osób upoważnionej/ych**
Piotr Bujak	2023-08-14	

* 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. 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 lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.