

Dotyczy: zamówienia publicznego w trybie podstawowym pn: Udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w wysokości 3.000.000,00 zł na okres 2024 roku” znak sprawy OR.272.1.2024.

Na podstawie art. 284 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019r. poz. 2019 z późn. zm). Zamawiający przekazuje treść pytań dotyczących w/w postępowania oraz wyjaśnienia Zamawiającego.

FORMULARZ PARTNERA

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZENIE

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu: „kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym” na zapis: „kredyt obrotowy krótkoterminowy w rachunku kredytowym w linii odnawialnej” ?
Odp. Nie
2. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 05.02.2024r. ?
Odp. Nie
Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu.
3. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
Odp. Tak
4. Zamawiający w SWZ nie określił w jakich terminach będą spłacane odsetki od kredytu.
Prosimy o podanie konkretnych dat, w których będą spłacane odsetki.
Odp. Do końca każdego miesiąca, w którym uruchomiono kredyt
5. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata odsetkowa zostanie spłacona 31.12.2024r.
Odp. Tak
6. Zamawiający w SWZ określił, że stawka WIBOR 1M za każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie stawki WIBOR1M ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski;
Stawki WIBOR nie są publikowane przez NBP. Bank wylicza stawki bazowe w oparciu o publikację GPW Benchmark SA.
Czy w związku z powyższym Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie kredytu było wyliczane w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości zgodnej z opisem zawartym w umowie kredytowej ?
Chodzi o doprecyzowanie definicji stawki bazowej poprzez określenie od kiedy nowa stawka obowiązuje
Odp. Tak
7. 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%?
Odp. Tak
8. 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? – nie dotyczy
Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?
Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową. – nie dotyczy

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). TAK / NIE
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / NIE

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? ~~TAK~~ / NIE
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / NIE
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? ~~TAK~~ / NIE
- Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).
- f. 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?

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
Odp. Planowanych poręczeń w 2024r. – 500 tys. zł.
- 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?
Odp. Nie udzielono poręczeń i gwarancji do dnia 26.01.2024r.

3. 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.
Odp. Załącznik

4. 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.
Odp. Otrzymano w 2023r. uzupełnienie subwencji ogólnej, ale nie z tytułu uszczuplenie dochodów podatkowych.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

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

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

- a) instalacje OZE, ~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, ~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY
- c) termomodernizacje budynków, ~~TAK~~ / NIE / ~~NIE DOTYCZY~~
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, ~~TAK~~ / NIE / ~~NIE DOTYCZY~~

- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu ~~TAK~~ / NIE/ NIE DOTYCZY
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, ~~TAK~~ / NIE/ NIE DOTYCZY
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, ~~TAK~~ / NIE/ NIE DOTYCZY
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. ~~TAK~~ / NIE/ NIE DOTYCZY
3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniście 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

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Odp. PKS Sp. z o.o z Głubczyc, REGON 000616847, udział 90,95%.
 - 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
2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE
3. Jeżeli TAK to prosimy o:
- udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C } BIP
- A. Informacje czy szpital:
- realizuje program naprawczy? TAK / NIE
 - korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? TAK / NIE
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;
Odp. Zadłużenie łączne SP ZOZ na dzień 31.12.2023r. 11.506.254 zł – do 25.11.2031r.
- B. 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).
Odp. Otrzymane wsparcie finansowe wystąpiło w 2021r. w wysokości 678 tys. Zł.
- C. Prosimy o informację, czy:
- przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - 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.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu wskazująca źródła spłaty kredytu lub potwierdzenie, że upoważnienie do zaciągnięcia kredytu wynika z uchwały budżetowej lub z uchwały o WPF
2. Pełne sprawozdanie finansowe szpitala (minimum bilans i rachunek zysków i strat) za ostatnie dwa lata obrotowe
Odp. Dostępne na BIP.

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

TYP zobowiązań:

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 (2023-12-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg. umowy	Typ zobowiązania (1,2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
		Waluta zadłużenia					
1.	PKO Bank Polski S.A	800.000,-	1	26.11.2015r.	189.473,73	-	31.12.2025r.
2.	Bank Spółdzielczy w Namysłowie	1.500.000,-	1	28.11.2016r.	585.365,60	-	31.12.2027r.
3.	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	2.500.000,-	1	14.11.2018r.	1.682.691,-	-	15.10.2032r.
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	4.000.000,-	1	09.12.2021r.	3.400.000,-	-	30.06.2032r.
5.	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	3.700.000,-	1	28.08.2023r.	3.700.000,-	-	31.12.2032r.
6.	PKO Bank Polski S.A	5.350.000,-	1	29.10.2013r.	3.210.000,-	-	wykup 25.11.2029r.
7.	PKO Bank Polski S.A	4.300.000,-	1	28.08.2017r.	3.870.000,-	-	wykup w 2032r.
Razem:					16.637.530,33		

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

²Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji
Głęboczne, dnia 25.01.2024r.

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

SKARBNIK POWIATU

Anna Kasperek-Pindur

Podpis

Osoby upoważnionej

Za JST

Osoba upoważniona przez JST

Anna Kasperek - Pindur

Data

(2024-01-26)

* 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 Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.