

Tytuł postępowania: „Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Głubczyckiego w roku 2024”

Zamawiający: Powiat Głubczycki

Tryb postępowania: Przetarg nieograniczony zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1320).

Odpowiedź na pytania do SWZ

Zamawiający działając na podstawie art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320, dalej: ustawa Pzp.) zawiadamia, że w prowadzonym postępowaniu wpłynęły poniższe zapytania dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (dalej: SWZ), na które Zamawiający udziela następujących odpowiedzi, które zostały zaznaczone kolorem czerwonym poniżej:

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. W rozdz. XXI PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY – Zamawiający wskazał, że zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnowany przez Skarbnika Powiatu Głubczyckiego).
Czy Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata zostanie złożona również na deklaracji wekslowej? **TAK**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **W dniu 15.11.2024 r. w kwocie 7.000.000,00 zł**
 - b. 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.

Zamawiający dopuszcza powyższe postanowienie w umowie kredytu.

3. 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. **TAK**
4. Czy Zamawiający potwierdza, że dyspozycja uruchomienia kredytu, o której mowa w Dz. IV pkt. 8 zostanie podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym? **TAK**
5. Czy Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału będzie do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitałowej, tj. do dnia 30.03.2025r. ? **TAK**
6. W związku z planowanym terminem uruchomienia kredytu w roku 2024, prosimy o potwierdzenie, że okres kredytowania przypadać będzie na lata 2024-2034. **TAK**
7. Prosimy o informację, czy w przypadku, gdy termin spłaty odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo niebędącym dniem roboczym, termin spłaty kredytu zostanie uznany za zachowany jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po umownym terminie spłaty. **TAK**
8. Prosimy o potwierdzenie, że ostatni dzień kredytowania przypada na dzień 29.12.2034r. **TAK**
9. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia płatność odsetek ma nastąpić w terminie płatności ostatniej raty kapitałowej.
W przypadku braku zgody na powyższe i wskazania terminu płatności ostatniej raty odsetkowej do 15- go dnia następnego miesiąca okres kredytowania ulegnie przedłużeniu do 15.01.2035r.

Splata odsetek w okresach kwartalnych w latach 2024-2034, obliczonych na ostatni dzień danego kwartału, następować będzie do 15-tego dnia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, ZA WYJĄTKIEM PIERWSZEJ PŁATNOŚCI ODSETEK, gdzie pierwsza splata odsetek obliczonych na ostatni dzień miesiąca pobrania kredytu nastąpi do 15-tego dnia następnego miesiąca.

10. Czy Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia, tj. wystawieniu weksla wraz z deklaracją wekslową? **TAK**
11. Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany umowy będą wymagały zgody obu stron. **TAK**
12. Proszę o wskazanie kiedy ma się zmieniać oprocentowanie, poprzez wybór jednej z poniższych opcji:
 - a. stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca
 - b. stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

Zgodnie z zapisami części IV pkt 13 SWZ: Stawkę referencyjną stanowić będzie stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie.

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - b. 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**
 - c. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **TAK / NIE**
2. Prosimy o podanie:
 - a. wartości łącznej planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, **BRAK**
 - b. podmiotu któremu jednostka zamierza poręczyć/udzielić gwarancji wraz z informacjami: **BRAK**
 - 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?
3. 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. **W 2023 r. Zamawiający otrzymał środki na uzupełnienie subwencji ogólnej, ale nie z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych.**
4. Z czego wynikają należności wymagalne, jaka jest szansa ich odzyskania, jakie działania Gmina podjęła w celu ich odzyskania. **Należności wymagalne dot. głównie naliczonych kar umownych za nieterminowe wykonanie usług przez wykonawców i wynoszą ok. 1.500.000 zł. Są one dochodzone na drodze postępowań sądowych.**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniście 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 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

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE
2. Jeżeli TAK to prosimy o:
 - a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe; Sprawozdania finansowe SPZOZ w Głubczycach są publikowane na stronie BIP Starostwa Powiatowego w Głubczycach w zakładce: Akty prawne - protokoły - Uchwały Rady Powiatu: VII kadencja 2024-2029 – III sesja Rady Powiatu w Głubczycach – 12.06.2024 r.; VI Kadencja 2018-2023 – LVII sesja Rady Powiatu w Głubczycach – 22.06.2023 r.
 - b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C; Poniższe odpowiedzi dotyczą ostatnich dwóch lat obrotowych.
 - A. Informacje czy szpital:
 - a) realizuje program naprawczy? TAK / NIE
 - b) 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;
 - 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).

 - C. Prosimy o informację, czy:
 - a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? TAK / NIE
 Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - b) 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:

1. Rb-27S za IV kw. 2023

Sprawozdania są publikowane na stronie BIP Starostwa Powiatowego w Głubczycach w zakładce: sprawozdania budżetowe.

STAROSTA

Anna Kobierska-Mróz