

**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 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.).

### 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 2023 r., poz. 1605 z późn. zm., 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. Prosimy o informację, czy:
  - a. na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
  - b. na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
  - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **30.11.2024 r.**
  - 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 dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? **TAK**
4. 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**
5. Czy Zamawiający potwierdza, że dyspozycje uruchomienia transz kredytu, o których mowa w Dz. IV pkt. 9 zostaną podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym? **TAK**
6. Czy Zamawiający potwierdza, że karencja w spłacie kapitału będzie do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitałowej, tj. do dnia 30.03.2025r.? **TAK**
7. W związku z planowanym terminem uruchomienia kredytu w roku 2024, prosimy o potwierdzenie, że okres kredytowania przypadać będzie na lata 2024-2034. **TAK**
8. 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**
9. Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny należy przyjąć następujące założenia:

- a. Uruchomienie kredytu w wysokości 7.000.000,00 PLN w dniu 29.11.2024r. **NIE - Kredyt będzie pobierany transzami w wysokości określonej przez Zamawiającego od dnia podpisania umowy do 30.11.2024 r.**
- b. Spłata rat kapitałowych zgodnie z zapisami w Dz. XII pkt. 7 **TAK**
- c. Spłata rat odsetkowych zgodnie z zapisami w Dz. XII pkt. 8 i 11 **TAK**

Jeżeli nie, to proszę o wskazanie jakie założenia należy przyjąć.

- 10. Prosimy o potwierdzenie, że ostatni dzień kredytowania przypada na dzień 29.12.2034r. **TAK**
- 11. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia płatność odsetek ma nastąpić w terminie płatności ostatniej raty kapitałowej. **NIE - Płatność ma nastąpić zgodnie z zapisami w Dz. XII pkt. 11 SWZ.**
- 12. Czy Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia, tj. wystawieniu weksla wraz z deklaracją wekslową? **TAK**
- 13. Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany umowy będą wymagały zgody obu stron. **TAK**
- 14. Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie w Dz. XVIII pkt. 3 SWZ następującego zapisu "w wyznaczonym terminie, ale nie krótszym niż 5 dni roboczych". **TAK**
- 15. W Istotnych postanowieniach umowy nie wskazano kary umownej za naruszenie obowiązku zatrudnienia za każdy przypadek oraz stosownie do wymogu prawa zamówień publicznych - łącznej wysokości kar, pomimo zapisów w Dz. XVIII pkt. 4. Prosimy o wskazanie wysokości kar, o których mowa powyżej. **Zamawiający przewidują karę umowną w wysokości 5.000 zł za każdy przypadek naruszenie obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności związane z obsługą kredytu, przy czym łączna wysokość kar umownych nie może przekroczyć kwoty 100.000 zł.**
- 16. 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 **NIE**
  - 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. **TAK**
- 17. Proszę o potwierdzenie, że spłata odsetek ma być do 15-tego dnia po zakończeniu każdego kwartału. **TAK - za wyjątkiem odsetek naliczonych od uruchomionej pierwszej transzy kredytu, odsetki w tym przypadku będą płatne zgodnie z zapisem w Dz. XII pkt. 8 SWZ.**
- 18. Proszę o wskazanie, czy:
  - a. pierwsza rata odsetkowa ma nastąpić ostatniego dnia roboczego miesiąca w miesiącu uruchomienia pierwszej transzy kredytu **TAK**
  - b. pierwsza rata odsetkowa będzie płatna do 15 dnia miesiąca następującego po kwartale, w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu **NIE**

#### **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 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; **WG. DOŁĄCZONEJ TABELI**

- 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. **BRAK**
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. **W 2023 r. Zamawiający otrzymał środki na uzupełnienie subwencji ogólnej, ale nie z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych.**
5. 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 uwzględniście 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:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach; **Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej w Głubczycach Spółka z o.o. REGON 000616847, % w kapitałach 90,95%**
- 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. **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:
- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe; **Sprawozdania 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.**
- a. 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~~**  
korzysta z kredytu nieporęczonego przez Powiat  
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.**

Zamawiający

Anna Kobierska - Mróz

## 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 30.06.2024r.

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1.	PKO Bank Polski S.A	800.000,-	1	26.11.2015r.	147.368,47	-	31.12.2025r.
2.	Bank Spółdzielczy w Namysłowie	1.500.000,-	1	28.11.2016r.	512.194,90	-	31.12.2027r.
3.	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	2.500.000,-	1	14.11.2018r.	1.586.537,-	-	30.09.2032r.
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	4.000.000,-	1	09.12.2021r.	3.200.000,-	-	30.06.2032r.
5.	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	3.700.000,-	1	28.08.2023r.	3.664.077,67		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:					16.190.178,04		

<sup>1</sup>Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

