Trzebownisko, 13.11.2024 r.

BR.271.4.4.2024

Do zamieszczenia na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia na: **„Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 10 000 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Trzebownisko na 2024 r.”**

**Numer referencyjny nadany sprawie przez zamawiającego: BR.271.4.4.2024**

**WYJAŚNIENIA ZAMAWIAJĄCEGO DOTYCZĄCE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SWZ)**

Na podstawie art. 135 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320 z zm.) zwanej dalej „ustawą”, Zamawiający w odpowiedzi na pytania Wykonawców dotyczące treści SWZ, udziela następujących wyjaśnień:

**Zestaw pytań nr 1**

**Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń**

1. Prosimy o informację, czy:
2. 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?

Ad. 1 NIE

1. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
2. 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.

Ad. 2 dopuszczamy

1. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /–ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
2. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
3. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Ad. 3 Kredyt przewidziany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Trzebownisko

1. 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%?

Ad. Stawka WIBOR ma być wyliczona zgodnie z zapisami określonymi w SWZ

1. 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.**

**Ad. 5 NIE**

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
2. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

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,

Ad. 2a Wartość łącznych udzielonych poręczeń – 1.925.644 zł

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?

Ad. 2b Związek Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa”

Przedmiotem umowy jest poręczenie odsetek od kredytu długoterminowego, poręczenie pożyczki długoterminowej, poręczenie kredytu długoterminowego.

Zobowiązania z tytułu poręczeń na dzień 30.09.2024 r. wynoszą 931.210,58 zł

Nie były realizowane wypłaty z udzielonego poręczenia

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 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.

Ad. 4 Uzupełnienie subwencji ogólnej 4.765.702,95 zł

1. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.

Ad. 5 Wzrost podatków i opłat lokalnych, większe udziały PIT i CIT

1. Prosimy o informację nt występujących wymagalnych należności – z jakiego tytułu występują i jakie są podejmowane środki w celu ich odzyskania.

Ad. 7 Należności wymagalne na dzień 30.09.2024 r. wynoszą – 3.627.734,23 zł.

- należności podatkowe 1 244 094,62 zł

- należności z mienia gminy 3 056,59 zł

- należności od dłużników alimentacyjnych 2 091 611,92 zł

- z tytułu opłat za odpady komunalne 285 981,93 zł

- pozostałe 2 989,17 zł

**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;

Ad. 1 Zakład Gospodarki Komunalnej w Trzebownisku Sp. z o.o. – 100 % udziałów

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.

Ad.1 b nie

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:
3. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
4. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
5. Informacje czy szpital:
6. realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
7. 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;

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:
2. 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 (rrrr-mm-dd 30.09.2024) – 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 - wypłaconego** | **Kwota zadłużenia**  **- jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | NFOŚiGW | 3 450 000 | PLN | Pożyczka | 05.12.2019 | 1 811 250 |  | 20.12.2029 |
| **2** | NFOŚiGW | 750 000 | PLN | Pożyczka | 03.11.2020 | 468 750 |  | **20.12.2030** |
| **3** | Bank Spółdzielczy w Żołyni | 16 000 000 | PLN | Kredyt | 26.10.2018 | 6 800 000 |  | **30.12.2028** |
| **4** | Bank Spółdzielczy w Jasionce | 4 500 000 | PLN | Kredyt | 09.08.2018 | 1 912 500 |  | **31.12.2028** |
| **5** | Bank Spółdzielczy w Jasionce | 3 000 000 | PLN | Kredyt | 30.06.2020 | 750 000 |  | **31.12.2025** |
| **6** | Bank Spółdzielczy w jasionce | 2 000 000 | PLN | Kredyt | 23.09.2020 | 500 000 |  | **31.12.2025** |
| **7** | Bank Spółdzielczy w Jasionce | 8 200 000 | PLN | Kredyt | 27.12.2024 | 7 450 000 |  | **31.12.2030** |
| **8** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** | | | | | | **19 692 500,00** |  |  |

**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\*\* |

\*\* 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.*