

Chojna, dnia 03.08.2023r.

DIR.271.5.2023

Wykonawcy uczestniczący w postępowaniu

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów Gminy Chojna w wysokości 4 880 000,00 zł**”

Zamawiający na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 1710 ze zm.) zwanej dalej „ustawą”, przekazuje **wykonawcom treść pytań i odpowiedzi dotyczących finansowania i zabezpieczeń:**

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. 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: NIE**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **Odpowiedź: 30.11.2023 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.

Odpowiedź: Zamawiający nie modyfikuje SWZ w tym zakresie.

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
 - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.**Odpowiedź: NIE, inwestycje realizowane są z dofinansowaniem ze środków krajowych (Polski Ład)**
4. 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: TAK

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - 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,
- 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?

Odpowiedz: NIE DOTYCZY

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.

Odpowiedz: Informacje zamieszczono w tabeli na końcu formularza.

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przeżyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Odpowiedz.: Nie odnotowano znaczącego wpływu na sytuację finansową gminy w 2020 r. i w 2021 r.
- 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);
Odpowiedz.: rok 2020 kwota 206 159,59 zł ; rok 2021 kwota 0,00 zł
- 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.
Odpowiedz.: NIE

5. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie dochodów (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedz.: W 2022 roku otrzymano dodatkowe dochody z tytułu udziałów w PIT w kwocie 2 888 419,00 zł, które wprowadzono w 2023 roku w planie budżetu po stronie przychodów w § 957 Nadwyżka z lat ubiegłych.

6. **Pozostałe pytania, w tym:**

- a. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn spadku planowanych wydatków bieżących w 2022 r. (66,5 MPLN) w porównaniu do wykonania za 2022 r. (77,3 MPLN).
Odpowiedz.: W 2022 r. wydatki bieżące były finansowane z dochodów i przychodów budżetu (w tym z nadwyżki z lat ubiegłych i wolnych środków). Dodatkowo w trakcie roku budżetowego wpływały dotacje na zadania własne i zlecone, których nie planowano na etapie uchwalania budżetu.
- b. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.
Odpowiedz.: Planowany deficyt bieżący na 30 czerwca 2023 r. wynika z braku możliwości zbilansowania planowanych wydatków budżetu planowanymi dochodami budżetu.
- c. Według WPF w 2024 r. wydatki bieżące planowane są na poziomie 60 MPLN, czyli o ok. 6,5 MPLN mniej niż zaplanowano na 2023 r. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie przyczyn spadku planowanych wydatków bieżących w 2024 r.
Odpowiedz.: Od 2024 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Szczegółowe założenia zawarte są w Załączniku Nr 3 do Uchwały NR LII/403/2022 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna na lata 2023-2036.

- d. 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 2025 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?
Postanowienia klauzuli awaryjnej (która stanowić będzie załącznik do umowy kredytu) 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: TAK**
- e. Prosimy o potwierdzenie, że stawka bazowa ustalana będzie na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni miesiąca (w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), a obowiązywać będzie od 1. dnia następnego miesiąca. **Odpowiedź: TAK**
- f. Dla potrzeb obliczenia ceny ofertowej i porównywalności ofert,:
- 1) jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć? **Odpowiedź: 30.09.2023r.**
 - 2) prosimy o podanie z jakiego dnia należy przyjąć określoną stawkę WIBOR 1M? **Odpowiedź: 31.07.2023r.**

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 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. Prosimy o:
 - a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Odpowiedź: Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o o ; Regon 812416522; 100% kapitału

- 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: Przejęcie Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej w Chojnie – Uchwała Nr III/20/2018 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 13 grudnia 2018 r.

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;
b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

Odpowiedź: NIE DOTYCZY

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy?
b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

NIE DOTYCZY

NIE DOTYCZY

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania:

NIE DOTYCZY

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

NIE DOTYCZY

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:

NIE DOTYCZY

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?

NIE DOTYCZY

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.)?

NIE DOTYCZY

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

NIE DOTYCZY

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) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

L.p.	Nazwa podmiotu	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	Typ zobowiązania	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty / wykupu
1.	Skarb Państwa - Ministerstwo Finansów	8 023 584,51	PLN	pożyczka	01.07.2016	4 000 000,00	0,00	31.12.2026
2.	PKO BP S.A. A20	170 000,00	PLN	obligacje	04.12.2020	170 000,00	0,00	25.11.2024
3.	PKO BP S.A. B20	300 000,00	PLN	obligacje	04.12.2020	300 000,00	0,00	25.11.2026
4.	PKO BP S.A. C20	1 600 000,00	PLN	obligacje	04.12.2020	1 600 000,00	0,00	25.11.2028
5.	PKO BP S.A. D20	1 600 000,00	PLN	obligacje	04.12.2020	1 600 000,00	0,00	25.11.2030
6.	BS Chojna	2 820 000,00	PLN	kredyt	28.12.2021	2 720 000,00	0,00	31.03.2033
7.	BS Chojna	1 300 000,00	PLN	kredyt	19.12.2022	1 300 000,00	0,00	31.03.2033
Razem						11 690 000,00		

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**