

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 PLN
na sfinansowanie zadań realizowanych przez gminę Czarny Dunajec**

Znak pisma: RB.16.37.p100.2022

Czarny Dunajec 14.11.2022r.

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

Dotyczy: **znak sprawy: RB.271.31.2022 - Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 PLN na sfinansowanie zadań realizowanych przez gminę Czarny Dunajec.**

Zamawiający - Gmina Czarny Dunajec, prowadzący postępowanie jw., niniejszym na podstawie art. 135 ust. 1, 2 i 6 ustawy z dnia 11.09.2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710, ze zm., zwanej dalej ustawą PZP) udziela poniżej odpowiedzi na złożone przez Wykonawców wnioski o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) w przedmiotowym postępowaniu, które wpłynęły do Zamawiającego (numeracja pytań oraz kolejność udzielania odpowiedzi jest ustalona przez Zamawiającego):

Zapytanie nr 22

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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 zamawiającego:

Zamawiający dopuszcza proponowane zapisy. Patrz odp. na zapytanie nr 3 z dnia 10.11.2022.

Zapytanie nr 23

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.

- a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZ;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź zamawiającego:

Nie dotyczy, żadna z inwestycji nie jest objęta dofinansowaniem ze środków pochodzących z UE.

Zapytanie nr 24

Prosimy o wskazanie czy:

- a) Na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 PLN
na sfinansowanie zadań realizowanych przez gminę Czarny Dunajec**

- 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

Odpowiedź zamawiającego:

- ad a) - NIE
ad b) - NIE
ad c) - NIE
ad d) - NIE
ad e) - NIE
ad f) - NIE

Zapytanie nr 25

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej do 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):

- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- 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.

Odpowiedź zamawiającego:

Szczegółowe informacje zawarto tabeli, stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma.

Zapytanie nr 26

Prosimy o informację:

- jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- 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);
- czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 UoP 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.
- proszę o podanie wyboru długości okresu (średniej arytmetycznej z 3 lub siedmiu lat) stosowanego do wyliczenia na lata 2022-2025 relacji łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 (z późn. zm.) do planowanych dochodów bieżących budżetu .
- Prosimy o wskazanie kwoty środków:
 - na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach i czy został on już ujęty w prognozie dochodów na 2022r w ostatniej zmianie WPF z września 2022r,
 - z tytułu dodatku węglowego przyznanego w 2022r. (szacunku) i czy został on już ujęty w prognozie dochodów na 2022r w ostatniej zmianie WPF z września 2022r.

Odpowiedź zamawiającego:

- ad a) – Nie miała istotnego wpływu na sytuację finansową Gminy.
ad b) – W roku 2020: 68.099,19 PLN, a w roku 2021: 14.112,31 PLN.
ad c) – Nie stosowano innych wyłączeń.

**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 PLN
na sfinansowanie zadań realizowanych przez gminę Czarny Dunajec**

ad d) – 7 lat.

ad e):

- Uzupełnienie subwencji ogólnej na 2021r. zostało wprowadzone do Budżetu Gminy w dniu 29.11.2021r., kwota wynosi: 1.791.328,00 PLN. (wykazano w sprawozdaniu finansowym). Uzupełnienie subwencji ogólnej na 2022r. zostało wprowadzone do Budżetu Gminy w dniu 07.11.2022r., kwota wynosi: 1.000.000,00 PLN .
W zmianie WPF z września 2022r. środki nie zostały ujęte.
- Dodatek węglowy przyznany w 2022 r., nie został ujęty w prognozie dochodów na 2022r. w zmianie WPF z września 2022r.
Dodatek ten jest wprowadzany do budżetu na bieżąco, pierwsza zmiana jest z dnia 03.10.2022r., kwota wynosi: 11.762,640,00 PLN (uwzględniono w WPF).

Zapytanie nr 27

Prosimy o:

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

ad a) – Nie dotyczy.

ad b) – Nie dotyczy.

Zapytanie nr 28

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.

Odpowiedź zamawiającego:

Nie.

Niniejsze pismo staje się częścią Specyfikacji Warunków Zamówienia.

SKARBNIK GMINY

mgr  Styrzula

opr. P.Z.

Rozdzielnik:

1. Wykonawcy, którzy złożyli zapytania
2. A/a

W załączeniu:

1. Wypełniony wykaz zaangażowań

Odpowiedzi zamieszczono na stronie internetowej prowadzonego postępowania: www.czarny-dunajec.pl
w dziale zamówienia publiczne: <https://czarny-dunajec.pl/gmina/ogloszenia-urzedowe/zamowienia-publiczne>

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 (2022-10-31) – 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 (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	6 975 234,00	PLN	1	08.11.2011	174 380,85	0,00	31.12.2022
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	5 474 766,00	PLN	1	08.11.2011	136 869,15	0,00	31.12.2022
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 100 000,00	PLN	1	08.11.2012	262 500,00	0,00	31.12.2023
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 133 000,00	PLN	1	29.09.2015	533 250,00	0,00	30.06.2024
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 412 100,00	PLN	1	20.10.2021	2 412 100,00	0,00	30.06.2032
6	Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu	1 000 000,00	PLN	1	24.08.2016	375 000,00	0,00	31.03.2025
7	Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu	600 000,00	PLN	1	10.12.2018	375 000,00	0,00	30.06.2027
8	Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu	1 399 388,00	PLN	1	05.12.2019	664 000,00	0,00	29.06.2029
9	Bank Spółdzielczy w Jabłonce	10 725 000,00	PLN	1	23.10.2017	6 304 050,00	0,00	30.06.2028
10	ING Bank Śląski	3 687 000,00	PLN	1	15.11.2013	829 575,00	0,00	31.12.2024
11	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	300 000,00	PLN	1	30.10.2017	50 000,00	0,00	31.03.2023
12	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	400 000,00	PLN	1	03.09.2015	50 000,00	0,00	31.03.2023
13	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	400 000,00	PLN	1	02.10.2018	200 000,00	0,00	31.03.2026
Razem						12 366 725,00	0,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

SKARBNIK GMINY

mgr *Marta Styrzula*