

Odpowiedzi na zapytanie nr 1 z dnia 13.11.2024 r.

dotyczące zaproszenia do składania ofert na udzielenie pożyczki długoterminowej

1. Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odp.: Zamawiający przewiduje możliwość złożenia przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu i deklaracji wekslowej.

- b. 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?

Odp.: Zamawiający nie przewiduje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego.

2. W odniesieniu do:

- a. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu/pożyczki:

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.

Odp.: Zamawiający dopuszcza taki zapis w umowie.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. 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 SWZu;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odp.: Zamawiający przewiduje wykorzystanie środków z pożyczki jedynie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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%?

Odp.: Zamawiający dopuszcza taki zapis w umowie

5. 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.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie klauzuli w podanym brzmieniu.

W przypadku negatywnej odpowiedzi:

Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy postanowień o możliwości zawarcia aneksu do umowy, jeśli uprawniony organ poinformuje publicznie, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)? Możliwość podpisania aneksu zapewni, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być nadal wykonywana pomimo zaprzestania publikowania stawki bazowej. Aneks określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, lub wprost ją wskaże.

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

1. 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**
- 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?
Odp.: Zamawiający nie udzielał i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji.

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.

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.
Odp.: Z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej gminie Łobez przyznano w 2023 roku kwotę 3.194.534,00 zł.

5. Pozostałe pytania:

- a. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim.

Odp.: Wzrost dochodów bieżących w roku 2024 podyktowany jest m.in.:

- **Wzrostem subwencji oświatowej w związku z podwyżkami o 30% wynagrodzenia nauczycieli (1,5 mln),**
- **Wzrostem dotacji na wychowanie przedszkolne w związku z podwyżkami o 30% wynagrodzenia nauczycieli (0,5 mln),**
- **Wyższą kwotą udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych ustalona przez Ministra Finansów (ponad 5 mln),**
- **Wpływy ze zwrotu podatku VAT (1,4 mln)**

- b. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.

Odp.: Planowany deficyt bieżący wynika z reformy Polskiego Ładu, która pozbawiła gminy dochodów bieżących, przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących spowodowanym wysoką inflacją, wzrostem płacy minimalnej, wzrostem ceny energii. W trakcie roku planowany na dzień 01.01.2024 r. deficytu bieżące w wysokości 3.684.229,68 zł udało się obniżyć do kwoty 559.658,39 zł

- c. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia **29.11.2024 r.** Jest to podyktowane koniecznością przeprowadzenia analizy finansowej i pozyskanie decyzji na odpowiednich poziomach decyzyjnych w Banku.

Odp.: Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 26.11.2024 r.

Wówczas pkt III zaproszenia do składania ofert na pożyczkę długoterminową dla Gminy Łobez otrzymuje brzmienie:

„III. Termin i miejsce złożenia oferty.

- 1. Zabezpieczone hasłem oferty należy składać na załączonym formularzu ofertowym w terminie do dnia 26 listopada 2024 r., do godz. 10.00 w formie elektronicznej podpisane podpisem kwalifikowanym elektronicznym na adres e-mail: skarbnik@lobez.pl.**
- 2. Hasło do otwarcia ofert należy przesłać odrębną wiadomością na ten sam e-mail w terminie do dnia 26 listopada 2024 r. do godz. 10:30.**
- 3. Oferty zostaną otwarte komisyjnie w dniu 26 listopada 2024 r. o godz. 11.00**
- 4. Zamawiający zastrzega możliwość wezwania Wykonawców do uzupełnienia lub wyjaśnienia treści złożonej oferty.”**

- d. Prosimy o potwierdzenie czy do złożenia oferty wystarczy szablon umowy pożyczki, zaś projekt umowy uwzględniający warunki zapytania, zgodnie z pkt 4 Zaproszenia, zostanie przygotowany po wyborze oferty?
Odp.: Do oferty powinien być załączony projekt umowy uwzględniający wszystkie warunki zapytania.
- e. Wyłącznie dla potrzeb sporządzenia harmonogramu (załącznik do oferty):
 - jaką datę uruchomienia pożyczki ma przyjąć Wykonawca? Czy uruchomienie w całości?
 - spłaty rat kapitałowych - zgodnie z harmonogramem (załącznik nr 1 do zaproszenia), bez uwzględniania czy dany dzień jest dniem roboczym?
Odp.: Zamawiający przewiduje uruchomienie pożyczki maksymalnie do dnia 20 grudnia 2024 r. w całości.
Spłaty rat kapitałowych następować będą bez względu na to czy dany dzień jest dniem roboczym, przy czym w przypadku gda spłata raty pożyczki lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy zastosowanie będzie miał zapis z Ogólnych warunków umowy (I, pkt 4 lit. h) zaproszenia.

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;
Odp.: Gmina Łobez posiada 100 % udziałów w spółce Łobeskie Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o. z siedzibą w Łobzie przy ul. Wojska Polskiego 17, REGON: 385095640
 - 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.
Odp.: W przeszłości nie wystąpiły i w przyszłości nie są planowane działania, o których mowa w b.
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
- 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 dokumentów:

1. Sprawozdania za 3 kwartał 2024 r.: Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S.
2. Ostatnią uchwaloną zmianę do WPF.

Odp.: Pliki wyżej wymienionych dokumentów zostaną udostępnione na stronie bip pod adresem:
<https://bip.lobez.pl/zaproszenie-do-skladania-ofert-na-udzielenie-pozyczki-dlugoterminowej.html?>

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 2024-11-13 – 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	PKO BP S.A.	23.366.678,00	PLN	1	17.07.2015	10.901.038,00	0,00	31.12.2030
2	Bank Spółdzielczy w Goleniowie	2.500.000,00	PLN	1	04.11.2016	1.825.000,00	0,00	30.12.2033
3	BGK	3.150.000,00	PLN	1	18.09.2018	2.345.000,00	0,00	30.12.2033
4	BGK	4.000.000,00	PLN	1	04.12.2019	3.620.000,00	0,00	31.12.2035
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	3.046.340,00	PLN	1	10.07.2020	2.284.745,00	0,00	31.03.2035
6	Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	3.415.200,00	PLN	1	21.09.2020	3.109.200,05	0,00	31.12.2035
7	Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	2.710.000,00	PLN	1	27.09.2021	2.472.500,00	0,00	31.12.2035
8	Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	3.000.000,00	PLN	1	27.10.2022	2.862.500,00	0,00	30.11.2035
9	Bank Spółdzielczy w Goleniowie	6.285.000,00	PLN	1	04.09.2023	6.210.000,00	0,00	30.12.2037
10	PKO BP S.A.	4.680.000,00	PLN	1	19.09.2024	4.680.000,00	4.680.000,00	30.12.2037
11	Powiat Stargardzki	3 501 600,00	PLN	3	31.07.2020	1.750.800,00		31.03.2029
Razem						42.060.783.05	4.680.000,00	-

