

Postępowanie: 2023/BZP 00553709 Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1900000,00 PLN (GG.271.20.2023) (ID 864858)

Zamawiający podaje treść zadanych pytań (pisownia oryginalna) wraz z odpowiedziami:

pytanie nr 1

Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- 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);
- 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.

odpowiedź nr 1

- a) Pandemia COVID – 19 nie wpłynęła znacząco na sytuację finansową gminy w latach 2020-2021.
- b) wysokość wydatków wynosi 0,00 zł
- c) brak innych wyłączeń

pytanie nr 2

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.

odpowiedź nr 2

Środki na uzupełnienie subwencji ogólnej:

2023 rok 1.624.012,40 zł rozdział 75802 paragraf 2750

pytanie nr 3

Prosimy o udostępnienie sprawozdań: Rb-27S, Rb-28S, Rb-N, Rb-NDS oraz Rb-Z za III kw. 2023r.

odpowiedź nr 3

https://bip.trzebiechow.pl/245/Sprawozadania_finansowe/

pytanie nr 4

Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby wniosek o wypłatę środków z kredytu złożony został na wzorze obowiązującym w Banku?

odpowiedź nr 4

Zamawiający wyraża zgodę aby wniosek o wypłatę środków z kredytu złożony został na wzorze banku.

pytanie nr 5

Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

odpowiedź nr 5

Tak

pytanie nr 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby umowa kredytowa była zawarta na wzorze obowiązującym w Banku ze szczególnym uwzględnieniem zapisów wzoru umowy będącego załącznikiem do SWZ?

odpowiedź nr 6

Tak zamawiający wyraża zgodę.

pytanie nr 7

Prosimy o wskazanie ostatecznej daty uruchomienia kredytu.

odpowiedź nr 7

Ostateczna data uruchomienia kredytu 28 grudzień 2023r.

pytanie nr 8

Czy wyrażanie Państwo zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej następującego zapisu: „ W przypadku, gdy WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony niniejszej Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa 0 (zero), powiększona o marżę Banku”?

odpowiedź nr 8

Tak

pytanie nr 9

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.

odpowiedź nr 9

Gmina Trzebiechów nie udzielała oraz nie planuje na dzień dzisiejszy udzielanie z budżetu poręczeń i gwarancji.

pytanie nr 10

Prosimy o podanie informacji na temat zawartych umów: kredytowych, pożyczkowych i innych o podobnym charakterze, zawierających dane: nazwa podmiotu, data zawarcia umowy, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżące zadłużenia, data całkowitej spłaty.

odpowiedź nr 10

Instytucja, która udzieliła kredytu/pożyczki	Okres kredytowania	Data zawarcia umowy/typ długu	Kwota przyznanego kredytu/pożyczki	Aktualny stan zadłużenia	Data całkowitej spłaty
Bank Spółdzielczy w Nowej Soli	01.06.2015-31.12.2026	28.05.2015r. kredyt długoterminowy	1.100.000,00 zł	344.700,00	31.12.2026
Bank Spółdzielczy w Koźuchowie	09.06.2016-31.12.2027	09.06.2016r. kredyt długoterminowy	1.223.323,27 zł	671.000,00	31.12.2027
Bank Spółdzielczy Siedlec	30.11.2017-31.12.2028	30.11.2023 kredyt długoterminowy	1.500.000,00 zł	1.052.500,00	31.12.2028
Bank Spółdzielczy Siedlec	17.12.2018r.-31.12.2030r.	31.12.2030r. kredyt długoterminowy	1.400.000,00 zł	983.500,00	31.12.2030
WFOŚiGW w Zielonej Górze	30.09.2019-31.12.2033	8.06.2018r. pożyczka długoterminowa	2.442.915,25 zł	1.807.027,25	31.12.2033
Bank Spółdzielczy Wschowa	15.10.2020r.-31.12.2037	15.10.2020r. kredyt długoterminowy	2.600.000,00 zł	2.553.00,00	31.12.2037

pytanie nr 11

Prosimy o udostępnienie uchwały RG dot. zaciągnięcia przedmiotowego finansowania.

odpowiedź nr 11

https://bip.trzebiechow.pl/akty/138/1599/w_sprawie_zaciagniecia_kredytu_dlugoterminowego_OD_0A/

https://bip.trzebiechow.pl/akty/138/1655/w_sprawie_zmiany_uchwaly_w_C2_A0przedmiocie_zaciagniecia_kredytu_dlugoterminowego_OD_0A/

pytanie nr 12

Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie kapitału będzie obowiązywała do 30.01.2024r.

odpowiedź nr 12

Karencja w spłacie kapitału obowiązuje do 30.01.2024r.

pytanie nr 13

W Rozdz. IV, pkt 1.5 oraz Rozdz. XXII, pkt. 1.15 Zamawiający wskazuje, że raty kapitałowe i odsetkowe płatne będą w okresach kwartalnych, natomiast w Zał. Nr 1 do SWZ, Rozdz. I, pkt 2.3 i 2.4 wskazano, że odsetki płatne będą co miesiąc. Prosimy o ujednoczenie informacji.

odpowiedź nr 13

Raty kapitałowe oraz odsetki płatne będą miesięcznie.

pytanie nr 14

Raty odsetkowe i kapitałowe płatne będą w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca czy w ostatnim kalendarzowym dniu miesiąca, a w przypadku gdy ostatni kalendarzowy dzień miesiąca przypada na dzień wolny od pracy, raty, o których mowa wyżej, płatne będą w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca? Zapisy dotyczące zakresu zadanego pytania zawarte w Rozdz. XXII, pkt 1.15 SWZ oraz w Rozdz. I, pkt 2.5, Zał. Nr 1 do SWZ nie są spójne. Prosimy o ujednoczenie informacji.

odpowiedź nr 14

Raty odsetkowe i kapitałowe płatne będą w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

pytanie nr 15

Zapisy dot. stawki oprocentowania zawarte w Rozdz. XXII, pkt 1.8 SWZ nie są spójne z zapisami zawartymi w Rozdz. I, pkt 2.6, Zał. Nr 1 do SWZ. Prosimy o ujednoczenie zapisów oraz o informację czy Zamawiający wyraża zgodę, aby została przyjęta stawka oprocentowania ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca?

odpowiedź nr 15

Dla przygotowania oferty wykonawca zobowiązany jest przyjąć WIBOR 1-M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie oferty tj. 30.11.2023r

pytanie nr 16

Czy Zamawiający wyraża zgodę by zmiany wielkości rat kapitałowych oraz terminów spłat, o których mowa w Rozdz. I, pkt 2.9 i 2.10 Zał. Nr 1 do SWZ były poprzedzone przeprowadzeniem analizy finansowej oraz wynikały z obustronnej zgody na wprowadzenie takich zmian?

odpowiedź nr 16

Zamawiający wyraża zgodę.

pytanie nr 17

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

odpowiedź nr 17

Gmina Trzebiechów posiada udziały w spółce Zakład Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. 100% udziałów, Regon 365772990.

pytanie nr 18

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 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? Postanowienia klauzuli awaryjnej 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. W przypadku odpowiedzi negatywnej: Czy wyrażacie Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)? Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

odpowiedź nr 18

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie zapisów awaryjnych dotyczących stawki WIBOR.

pytanie nr 19

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględnili Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w

perspektywie co najmniej do 2023r., obejmujące: (niepotrzebne skreślić):

- 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

odpowiedź nr 19

Gmina Trzebiechów w dokumentach strategicznych i planistycznych nie uwzględniła działań na rzecz adaptacji do zmian klimatu.

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

pytanie nr 20

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględnili Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian

klimatu w perspektywie co najmniej do 2023r. obejmujące: (niepotrzebne skreślić):

3/4

- a) instalacje OZE: TAK/NIE/NIE DOTYCZY
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne: TAK/NIE/NIE DOTYCZY
- c) termomodernizację 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) zalesienie 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

odpowiedź nr 20

Gmina Trzebiechów w dokumentach strategicznych i planistycznych nie uwzględniła kierunku rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu.

- a) NIE
- b) NIE
- c) NIE
- d) NIE
- e) NIE
- f) NIE
- g) NIE
- h) NIE

pytanie nr 21

Czy w dokumentach strategicznych uwzględnili Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

(niepotrzebne skreślić):

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, etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.):

TAK/NIE/NIE DOTYCZY

c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób 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

odpowiedź nr 21

Gmina Trzebiechów w dokumentach strategicznych i planistycznych nie uwzględniła działań na rzecz niwelowania ryzyk społecznych.

a) NIE

b) NIE

c) NIE

d) NIE

e) NIE

pytanie nr 22

Zwracam się z prośbą o zamieszczenie wieloletniej prognozy finansowej, ponieważ na stronie widnieje WPF 2022-2037, a kredyt będzie obowiązywał do 2038r, opinii RIO, wykazu zaciągniętych kredytów oraz proszę o wskazanie daty uruchomienia kredytu potrzebnej do wyliczenia odsetek. z poważaniem

odpowiedź nr 22

Aktualna Prognoza WPF:

https://bip.trzebiechow.pl/akty/138/1663/w_sprawie_zmiany_uchwaly_Wieloletniej_Prognozy_Finansowej_Gminy_Trzebiechow_na_lata_2023_-_2038/

Wykaz zobowiązań:

Instytucja, która udzieliła kredytu/pożyczki	Okres kredytowania	Data zawarcia umowy/typ długu	Kwota przyznanego kredytu/pożyczki	Aktualny stan zadłużenia	Data całkowitej spłaty
Bank Spółdzielczy w Nowej Soli	01.06.2015-31.12.2026	28.05.2015r. kredyt długoterminowy	1.100.000,00 zł	344.700,00	31.12.2026

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie	09.06.2016-31.12.2027	09.06.2016r. kredyt długoterminowy	1.223.323,27 zł	671.000,00	31.12.2027
Bank Spółdzielczy Siedlec	30.11.2017-31.12.2028	30.11.2023 kredyt długoterminowy	1.500.000,00 zł	1.052.500,00	31.12.2028
Bank Spółdzielczy Siedlec	17.12.2018r.-31.12.2030r.	31.12.2030r. kredyt długoterminowy	1.400.000,00 zł	983.500,00	31.12.2030
WFOŚiGW w Zielonej Górze	30.09.2019-31.12.2033	8.06.2018r. pożyczka długoterminowa	2.442.915,25 zł	1.807.027,25	31.12.2033
Bank Spółdzielczy Wschowa	15.10.2020r.-31.12.2037	15.10.2020r. kredyt długoterminowy	2.600.000,00 zł	2.553.00,00	31.12.2037

Data uruchomienia kredytu 28.12.2023r.

Opinia RIO w załączeniu.

pytanie nr 23

Zwracam się z prośbą o wyjaśnienie jaki WIBOR przyjąć do wyliczenia oferty. W ofercie podany jest WIBOR 3M- 3,84, natomiast w szczegółowym opisie przedmiotu podany jest WIBOR 1M z dnia 30.11.2023 czyli -3,83. Proszę także o wyjaśnienie jaki ma być uwzględniony przy podpisaniu umowy kredytowej.

odpowiedź nr 23

Dla przygotowania oferty wykonawca oraz przy podpisaniu umowy kredytowej zobowiązany jest przyjąć WIBOR 1-M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie oferty tj. 30.11.2023r

Wójt Gminy Trzebiechów

/-/ Izabella Staszak