

Białogard dn. 27.09.2021 r.

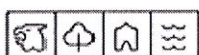
IZP.271.1.16.2021

Wykonawcy zainteresowani udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą „ Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu Miasta Białogard w 2021 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych realizowanych przez Miasto oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów ”.

Na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), przekazuję treść odpowiedzi na pytania złożone w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą „Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu budżetu Miasta Białogard w 2021 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych realizowanych przez Miasto oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów ”:

Pytania I:

1. Zgodnie z zapisami SWZ część kredytowania w kwocie 3.307.443zł zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Prosimy o informację, które wierzycielności (bank, kwota spłaty) zostaną spłacone z przedmiotowego kredytu.
2. Zgodnie z zapisami SWZ wskazana jest karencja w spłacie rat kapitałowych do dnia 31 maja 2022r. Czy karencja nie powinna być wskazana do terminu do 30 maja 2021r jeżeli na 31 maja wyznaczona jest spłata pierwszej raty kapitałowej?
3. Prosimy o przedstawienie zestawienia zobowiązań kredytowych /obligacji posiadanych w chwili obecnej przez Zamawiającego (z podaniem kwoty udzielonego finansowania oraz daty podpisania umowy).
4. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zero, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej
5. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
 - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
 - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 – 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.
6. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy, ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
7. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowała przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
8. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
 - 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
 - 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecną rok budżetowy?



Odpowiedzi I:

1. Kwota kredytu 3.307.443,00 zł zostanie przeznaczona na spłatę następujących zobowiązań kredytowych:

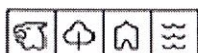
SGB BANK Spółka Akcyjna – wykup obligacji, kwota 1.675.000,00 zł

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna – wykup obligacji, kwota 1.632.443,00 zł.

1. Karencję w spłacie rat kapitałowych kredytu ustala się na dzień 30 maja 2022 r. (w dniu 27.09.2021 r. dokonano zmiany treści SWZ w tym zakresie)
2. Zestawianie zobowiązań kredytowych/ obligacji na dzień 23 września 2021 r.

Zestawienie zobowiązań kredytowych na dzień 23 września 2021 r.				
	Nazwa Banku	data zawarcia umowy	kwota udzielonego finansowania	wartość zobowiązań na dzień 23 września 2021 r.
1.	Bank PKO BP-obligacje	21 listopada 2013 r	10 010 000,00	8 010 000,00
2.	Bank SGB -obligacje	28 września 2017 r.	7 950 000,00	6 700 000,00
3.	Bank Gospodarstwa Krajowego	11 września 2018 r.	7 300 000,00	7 300 000,00
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego	14 października 2019 r.	7 531 124,00	7 450 124,00
5.	Bank Gospodarstwa Krajowego	20 listopada 2020 r.	4 774 362,00	4 774 362,00
6.	Bank Gospodarstwa Krajowego	17 grudnia 2020 r.	1 274 000,00	1 274 000,00
	Razem zobowiązania			35 508 486,00

3. Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu została zawarta klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero. Gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równe zero.
4. Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania z tytułu:
 - a) Umowy wsparcia finansowego Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Białogardzki Ośrodek Sportu i Rekreacji w Białogardzie (100 % udziałów Miasta Białogard) w kwotach i terminach określonych w Wykazie przedsięwzięć wieloletnich stanowiącym załącznik nr 2 do uchwały Nr XXIX/228/220 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Białogard na lata 2021-2031. Okres realizacji umowy od 2014 r. do 2028 r. Przedsięwzięcie o nazwie „ Realizacja umowy wsparcia realizacji przedsięwzięcia polegającego na budowie krytej pływalni przy ulicy Moniuszki w Białogardzie przez Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością” zostało wpisane do wykazu przedsięwzięć wieloletnich w poz. 1.3.1.2 (limity wydatków bieżących-dopłaty) oraz 1.3.2.1 (limity wydatków majątkowych- podwyższenie kapitału zakładowego).
 - b) Nie dotyczy
 - c) Nie dotyczy
 - d) Nie dotyczy
5. Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.
6. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000,00 zł przez okres co najmniej 30 dni.
7. Zamawiający nie wprowadził zmiany budżetu ani zmiany wieloletniej prognozy finansowej spowodowanej zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytych pomocą publiczną) o co najmniej 30 %, w stosunku do pierwszej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy.

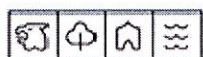


**Pytania II wraz z
odpowiedziami :**

	Pytanie	Odpowiedź
1	Czy Zamawiający dopuszcza zapis do umowy kredytu: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.	TAK
2	Prośba o potwierdzenie , że w związku z tym, iż pierwsza spłata kapitału planowana jest na dzień 31 maja 2022 r., karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu jest do dnia 30 maja 2022 r.	TAK

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

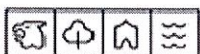
	Pytanie do klienta	Odpowiedź
1	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
3	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	36.071
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	2.272
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	6.784
4	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	W poz. 2.1.3.3 oraz w poz. 5.1.1 wykazano spłatę kredytu zaciągniętego w 2020 r. do kwoty ubytku w wykonanych dochodach będącego skutkiem wystąpienia COVID-19. Kwot spłat nie wlicza się do ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na skutek złagodzenia reguły fiskalnej jednostki samorządu terytorialnego ograniczającej wysokość spłaty długu, na podstawie art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021-2031 nie zastosowano wyłączeń innych, niż te, które zostały wykazane w poz. 2.1.3.3 oraz 5.1.1.	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	Lewa strona, licznik
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	12.043,00
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	114.665,00
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	113.254,00
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	145.802,00



e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	143.869,00
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	210.731,00

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie		Odpowiedź	
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:		
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	-	-
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	-	-
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	-	-
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.	-	-
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	-	-
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	-	-

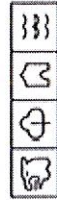


Wykaz zaangazowań klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	30.06.2021
							Data całkowitej spłaty
1	Bank PKO BP S.A	PLN	OBLIGACJE	2013	8 010 000,00		2024
2	Bank Spółdzielczy	PLN	OBLIGACJE	2017	6 700 000,00		2025
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT 18/4366	2018	7 300 000,00	0	2027-11-30
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT 19/4573	2019	7 450 124,00	0	2028-11-30
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT 20/4304	2020	4 774 362,00	0	2029-11-30
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT 20/4969	2020	1 274 000,00	0	2027-12-31
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
Razem					35 508 486,00		

¹ Przez zaangazowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangazowania

² Przez zaangazowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangazowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji



Białogard

BURMISTRZ
mgr Emilia Bury

Handwritten notes in the top left corner, possibly including the word "Biosphere".

Year	Area	Population	Land Use	Water Use	Energy Use	Waste
1990
2000
2010
2020