

Rozprza, dn. 18.10.2023 r.

**IZP.271.1.17.2023**

### **Wykonawcy ubiegający się o udzielenie zamówienia**

Dotyczy: Wyjaśnienie treści SWZ w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na: „Usługa udzielenia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rozprza w 2023 roku”

Informuję, że w przedmiotowym postępowaniu Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskami o wyjaśnienie treści SWZ. Zamawiający działając zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U.2023.poz. 1605) przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami.

#### **Pytanie 1:**

Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

#### **Odpowiedź:**

**TAK**

#### **Pytanie 2:**

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
- 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:**

- a) 18.12.2023 r.
- b) WYRAŻAMY ZGODĘ

#### **Pytanie 3:**

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**

#### **Pytanie 4:**

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.

**Odpowiedź:**

**TAK**

**Pytanie 5:**

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne?  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?  
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?
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?  
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)?  
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

**Odpowiedź:**

Ad. a-f NIE

**Pytanie 6:**

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:**

**a) 0,00 zł**

**b) NIE DOTYCZY**

**Pytanie 7:**

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:**

- a) **SYTUACJA FINANSOWA BYŁA W MIARĘ STABILNA**
- b) **0,00 zł**
- c) **NIE**

**Pytanie 8:**

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:**

**2022 rok – 2.888.418,57 zł – klasyfikacja 756, 75621, 0010**

**2023 rok – 3.471.909,00 zł – klasyfikacja 758, 75802, 2750**

**Pytanie 9:**

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu w 2023r.

**Odpowiedź:**

**PLANOWANE WYDATKI SĄ WYŻSZE OD PLANOWANYCH DOCHODÓW**

**Pytanie 10:**

Czy posiadają Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak to prosimy o wyjaśnienie ich przyczyny.

**Odpowiedź:**

**NIE**

**Pytanie 11:**

Czy posiadają Państwo należności wymagalne? Jeżeli tak to prosimy o wyjaśnienie ich przyczyny.

**Odpowiedź:**

**NIE**

**Pytanie 12:**

Czy posiadają Państwo pozytywną opinię RIO o przedmiotowym kredycie?

**Odpowiedź:**

**WYSTĄPILIŚMY DO RIO O WYDANIE OPINII, GDY JĄ OTRZYMAMY NIEZWŁOCZNIE ZAMIEŚCIMY NA STRONIE: <http://bip.rozprza.pl/2005/420/informacje-dla-bankow.html>**

**Pytanie 13:**

Prosimy o udostępnienie sprawozdań RB 27s, RB 28s, RB N, RB Z, RB NDS za II kwartał 2023r.

**Odpowiedź:**

**<http://bip.rozprza.pl/2005/420/informacje-dla-bankow.html>**

**Pytanie 14:**

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,
- b) przeciwdziałanie skutkom upałów
- c) ochronę przed powodzią
- d) ochronę przed podtopieniami
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody

**Odpowiedź:**

Ad a-e **NIE DOTYCZY**

**Pytanie 15:**

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,
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
- c) termomodernizacje budynków,
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii,
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura,
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.

**Odpowiedź:**

Ad a-h **NIE DOTYCZY**

**Pytanie 16:**

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),
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
- d) włączanie grup marginalizowanych,
- e) wyrównywanie nierówności społecznych.

**Odpowiedź:**

Ad a-e **NIE DOTYCZY**

**Pytanie 17:**

Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon 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:**

Ad a-b **NIE DOTYCZY (NIE MAMY PODMIOTÓW POWIĄZANYCH)**

**Pytanie 18:**

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

**Odpowiedź:**

**NIE DOTYCZY**

**Pytanie 19:**

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?
- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

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).

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

**Odpowiedź:**

**NIE DOTYCZY**

**Pytanie 20:**

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.

**Odpowiedź:**

## 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 prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2023-09-30) – 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 pozostałego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy o/Biała Rawska	3150000	PLN	1	16.11.2017	1942500,00	31.12.2032
2	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej (Naturo Bank) o/Rozprza	3500000	PLN	1	20.12.2019	3237499,97	31.12.2032
3	BSZP (NaturoBank) o/Rozprza	3200000	PLN	1	28.06.2013	711111,08	31.12.2025
4	BSZP (NaturoBank) o/Rozprza	2000000	PLN	1	01.07.2013	499999,88	31.12.2025
5	BSZP (NaturoBank) o/Rozprza	3500000	PLN	1	30.09.2014	500000,48	31.12.2025
6	WFOŚiGW w Łodzi	500506	PLN	1	09.12.2021	412917,45	31.12.2031
7	PKO BP	8000000	PLN	1	03.08.2018	8000000	31.12.2031
8	PKO BP	6120000	PLN	1	29.09.2020	6120000	31.12.2034
9	PKO BP	4000000	PLN	1	22.11.2021	4000000	31.12.2036
10	DM Banku BPS	3680000	PLN	1	24.09.2020	2144000	31.12.2028
<b>Razem</b>						27568028,86	

**Pytanie 21:**

Czy Zamawiający wystąpi do instytucji finansujących o opinie odnośnie obsługi funkcjonujących kredytów/pożyczek i czy przedmiotowe opinie zostaną przedłożone przed zawarciem umowy kredytu?

**Odpowiedź:****TAK, JEŚLI BĘDZIE TAKI OBOWIĄZEK****Pytanie 22:**

Jakie są formy zabezpieczenia kredytów i pożyczek Zamawiającego?

**Odpowiedź:****DEKLARACJA WEKSŁOWA****Pytanie 23:**

Czy majątek gminy jest obciążony np. wpisami hipotecznymi?

**Odpowiedź:****NIE****Pytanie 24:**

Czy Zamawiający w związku w ubieganiem się o przedmiotowy kredyt wyraża zgodę na wystąpienie Banku z zapytaniem do następujących instytucji : Biuro Informacji Kredytowej, Biuro Informacji Gospodarczej, Krajowy Rejestr Dłużników, Bankowy Rejestr?

**Odpowiedź:****TAK****Pytanie 25:**

Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania wobec US lub ZUS ?

**Odpowiedź:****NIE****Pytanie 26:**

Czy Zamawiający posiada nie starsze niż 1 miesiąc zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu.

**Odpowiedź:****NIE****Pytanie 27:**

Czy Zamawiający przedłoży w Banku aktualne zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu przed podpisaniem umowy kredytowej?

**Odpowiedź:****TAK, JEŚLI BĘDZIE TAKI OBOWIĄZEK**