ZP.271.5.2024 Rokietnica, dnia 08.05.2024r.

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.
Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 10 373 066,00 zł.
Działając na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019r. Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane zapytania do SWZ.

**Odpowiedzi na pytania z dnia 19.04.2024r.**

**Formularz Partnera**

**Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń**

1. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
2. 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.

**Odp. Zamawiający dopuszcza powyższe postanowienia w umowie kredytu.**

1. 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 wprowadzenie powyższego zapisu w umowie kredytu.**

1. 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 na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

**Odp. Zamawiający wyraża zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia rata kapitałowa będzie spłacona wraz z ratą odsetkową za ostatni okres obrachunkowy w dniu 20.12.2034r.

**Odp. Zamawiający potwierdza, że ostatnia rata kapitałowa będzie spłacona wraz z ratą odsetkową za ostatni okres obrachunkowy w dniu 20.12.2034r.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawka WIBOR 3M przyjęta do wyliczenia oprocentowania w umowie kredytowej była zgodna z zasadami obowiązującymi u Wykonawcy?

**Odp. Zamawiający dopuszcza możliwość, aby stawka WIBOR 3M przyjęta do wyliczenia oprocentowania
w umowie kredytowej była zgodna z zasadami obowiązującymi u Wykonawcy.**

1. W związku z tym, że Zamawiający przewiduje udzielenia zamówień, o których mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7 ustawy polegających na powtórzeniu podobnych usług (udzielenia kredytu) w wysokości 50% zamówienia podstawowego- prosimy o informację czy dodatkowy kredyt będzie zaciągany na taki sam okres oraz spłata w takim samym trybie jak wnioskowany w SWZ ?.
Odp. Zamawiający korzystając z przesłanki określonej w art. 214 ust.1 pkt 7 ustawy Prawo zamówień publicznych przewidział jedynie możliwość udzielenia zamówienia na świadczenie dodatkowych usług. Szczegółowe uzgodnienia dotyczące okresu i trybu ewentualnego zamówienia zostaną określone w toku negocjacji w trybie zamówienia z wolnej ręki.

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

**(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:

1. 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?

1. 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. W roku 2023 Gmina otrzymała środki na uzupełnienie dochodów gmin w kwocie 7.305.814,35zł.

1. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim. (planowany wzrost wartości o ponad 10%)

 Odp. Wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym zostały zaplanowane w oparciu o: udziały w podatku PIT, CIT, subwencja oświatowa – zawiadomienie Ministra Finansów; dochody z tytułu podatków lokalnych – zgodnie z podjętymi uchwałami Rady Gminy Rokietnica określającymi wysokość stawek podatku od nieruchomości na 2024 rok; określającymi wysokość stawek podatku od środków transportowych na rok 2024 oraz uchwałą w sprawie obniżenia ceny skupu żyta do celów wymiaru podatku rolnego; wpływy z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych zaplanowano w oparciu o analizę wykonania w latach 2019-2022 oraz wykonania dochodu na dzień 30.09.2023r.

**Pytania dotyczące sytuacji środowiskowo-społecznej**

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. ochronę przed suszą,
 | **TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. przeciwdziałanie skutkom upałów,
 | **TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę przed powodzią,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę przed podtopieniami,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. przeciwdziałanie niedoborom wody.
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. instalacje OZE,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. termomodernizacje budynków,
 | **TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. poprawę efektywności wykorzystania energii,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

1. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) ,
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
 | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. włączanie grup marginalizowanych,
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. wyrównywanie nierówności społecznych.
 | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

**Dodatkowe dokumenty**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie:

* Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, bądź informacji, że pozytywna opinia RIO zostanie udostępniona przed podpisaniem umowy kredytu,

Odpowiedź:
 Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zostanie udostępniona po jej dostarczeniu.

**Odpowiedzi na zapytania z 24.04.2024r.**

1. Proszę o doprecyzowanie w jaki sposób ma zostać ustalona stawka WIBOR w okresie trwania kredytu. Zgodnie z SWZ wskazano iż : oprocentowanie kredytu: stopa procentowa WIBOR 3M dla depozytów trzymiesięcznych powiększona o marżę bankową (...) . Brak natomiast wskazania czy stawka bazowa będzie stawką np. średnią z poprzedniego m-ca, czy też będzie ustalana jako notowanie na określony dzień przed rozpoczęciem okresu odsetkowego.

Odp. Stawka WIBOR 3M ustalana będzie na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i miała zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

1. Czy zamawiający dopuszcza zawarcie umowy na wzorze Banku ?

Odp. Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy na wzorze Banku.

**Odpowiedzi na pytania z dnia 29.04.2024r.**Zwracamy się z prośbą o:
1. Udostępnienie dokumentu o wyborze organu wykonawczego JST



2. Udostępnienie uchwały o powołaniu skarbnika - link - <https://bip.rokietnica.pl/public/getFile?id=587804>

3. Udostępnienie uchwały Rady Gminy w sprawie upoważnienia dla wójta do zaciągania kredytów i pożyczek.
Odpowiedź:
Gmina nie posiada uchwały Rady Gminy w sprawie upoważnienia dla Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek.

4.udostępnienie uchwały Rady Gminy w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za rok 2023 lub 2022 - 
Brak sesji absolutoryjnej za rok 2023.

5. Udostępnienie uchwały o zaciągnięciu kredytu - <https://rokietnica.esesja.pl/zalaczniki/275981/659_2024_2659238.pdf>

6. Udostepnienie ostatniej zmiany do wieloletniej prognozy finansowej. <https://rokietnica.esesja.pl/zalaczniki/280979/671_2024_2701292.pdf>

7. Udostępnienie uchwały Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu uchwała zostanie zamieszczona po jej dostarczeniu..

**Odpowiedzi na pytania z 06.05.2024**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

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) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

***e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);***

f) innych wieloletnich zobowiązań, 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.

Odp. Gmina nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu). Wszystkie zobowiązania wieloletnie zawarte są w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2024-2041.

2. Prosimy o potwierdzenie, że 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 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).

Odp. Zamawiający potwierdza, że 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 zł przez okres co najmniej 30 dni.

3. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Odp. Opinia będzie dostępna po uzyskaniu przez Zamawiającego.

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 zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odp. Zamawiający dopuszcza tylko możliwość wprowadzenia zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

5. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odp. Zgodnie z SWZ - z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu gminy w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**Odpowiedzi na zapytania z dnia 07.05.2024r.**

Pytanie 1,
prosiłabym o informację o udzielonych kredytach i poręczeniach.
Wg sprawozdania Rb-Z na dzień 31.03.2024 r. zadłużenie wynosi 42.810.567,47 zł, udzielone poręczenia na kwotę 17.048.712,52 zł.

Odp. Informacja dostępna w załączniku nr 20 do SWZ.

1. Zestawienie zaciągniętych przez Gminę kredytów bankowych – stan na dzień 31.03.2024r.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Nazwa banku** | **Przeznaczenie** | **Data zawarcia umowy** | **Termin zapadalności** | **Kwota udzielona** |  **Zadłużenie na dzień 31.12.2023r.**  |  **Spłaty rat do dnia 31.03.2024r.**  |  **Zadłużenie na dzień 31.03.2024r.**  |  |
| BGK - kredyt | sfinansowanie deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 03.07.2017r. | 15.12.2027r. | 11.000.000,00 zł |  4.400.015,60 zł  |  274.999,35 zł  |  4.125.016,25 zł  |  |
| ING Bank Śląski - kredyt | sfinansowanie deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 22.06.2018r. | 15.12.2028r. | 12.800.000,00 zł |  6.400.040,00 zł  |  319.998,00 zł  |  6.080.042,00 zł  |  |
| Bank Polskiej Spółdzielczości | sfinansowanie deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 17.07.2019r. | 20.12.2029r. | 6.000.000,00 zł |  3.600.000,00 zł  |  150.000,00 zł  |  3.450.000,00 zł  |  |
| BGK - kredyt | sfinansowanie deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 21.04.2020r. | 20.12.2030r. | 13.900.000,00 zł |  9.730.000,12 zł  |  347.499,99 zł  |  9.382.500,13 zł  |  |
| BGK - kredyt | sfinansowanie deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 8.07.2021r. | 20.12.2031r. | 4.000.000,00 zł |  3.200.000,08 zł  |  99.999,99 zł  |  3.100.000,09 zł  |  |
| SGB Bank SA  | sfinansowanie deficytu | 18.08.2022r. | 20.12.2032r. | 9.950.000,00 zł |  8.937.985,00 zł  |  248.277,00 zł  |  8.689.708,00 zł  |  |
| SGB Bank SA  | sfinansowanie deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 13.07.2023r. | 20.12.2033r. | 8.188.000,00 zł |  8.188.000,00 zł  |  204.699,00 zł  |  7.983.301,00 zł  |  |
| **razem kredyty** |  **44.456.040,80 zł**  |  **1.645.473,33 zł**  |  **42.810.567,47 zł**  |  |

**Odpowiedzi na zapytania z dnia 08.05.2024r.**

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę w przypadku kredytu udzielonego w konsorcjum na wystawienie weksla i deklaracji wekslowej oddzielnie na każdego z uczestników konsorcjum?
Odpowiedź;
Zamawiający nie wyraża zgody na wystawienie weksla i deklaracji wekslowej oddzielnie na każdego z uczestników konsorcjum.

2. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stawiki WIBOR 3M wyliczanej w następujący sposób: jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca?
Odpowiedź;

Odp. Stawka WIBOR 3M ustalana będzie na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i miała zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

Ponadto Zamawiający zamieszcza:

1. Zaświadczenie z Urzędu skarbowego o braku zaległości podatkowych - <https://bip.rokietnica.pl/public/getFile?id=587803>

 2. Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek Gmina - <https://bip.rokietnica.pl/public/getFile?id=587801>

Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek Urząd - <https://bip.rokietnica.pl/public/getFile?id=587802>

 Z poważaniem
 Wójt Gminy Rokietnica
 Bartosz Derech