

**Wykonawcy biorący udział
w postępowaniu**

**WYJAŚNIENIA i ZMIANA TREŚCI
Specyfikacji Warunków Zamówienia**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Udzielenie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu dla Gminy Gorzkowice**”

- A. Na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2021 poz. 1129 z późn. zm.) w odpowiedzi na zapytanie zgłoszone przez uczestników postępowania, w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Zamawiający - Gmina Gorzkowice - udziela odpowiedzi i wyjaśnia, co następuje:

Zestaw pytań z dnia 21.11.2021 r.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby stawka WIBOR 3M w umowie został zdefiniowana jako stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1. dnia następnego kwartału.

Odpowiedź: TAK

2. Czy Zamawiający akceptuje zapis w umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?

Odpowiedź: TAK

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informację zgodnie ze stanem na dzień sporządzenia odpowiedzi)

1. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: NIE

2. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź: NIE

3. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Odpowiedź: NIE

4. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odpowiedź: NIE

5. 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).

Odpowiedź: NIE

6. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- d) 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),
- e) 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).

Odpowiedź:

- a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): **5.189**
 - b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **0,00**
 - c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **0,00**
 - d) 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**
 - e) 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): **0,00**
7. 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
 - 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

- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Odpowiedź:

- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący - 0,00
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1 - 0,00
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2 - 0,00
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3 - 0,00
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4 - 0,00
- Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5 - 0,00

Pozostałe pytania

- Prosimy o wskazanie podmiotów powiązanych, w których Jednostka ma udziały.

Odpowiedź: nie dotyczy

- Prosimy o informację gdzie na stronach BIP Zamawiającego znajdziemy sprawozdania budżetowe na 31.12.2020 r. oraz na 30.09.2021 r. oraz Zarządzenie Wójta Gminy Gorzkowice 72.2021 z dnia 09.11.2021 r., ewentualnie prosimy o udostępnienie ww. dokumentów.

Odpowiedź: (<https://bip.gorzkowice.pl/dokumenty/menu/33>) w zakładce informacje dla banków.

- Prosimy o informację o zadłużeniu Zamawiającego na 30.09.2021 r. wg układu jak poniżej w tabeli.

		Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:					30.09.2021r.
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, 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 zadłużenia	Kwota pozostałego do spłaty zadłużenia	Data całkowitej spłaty

Odpowiedź:

		Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:					30.09.2021r.
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia	Kwota pozostałego do spłaty zadłużenia	Data całkowitej spłaty

			poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)				
1	Bank Spółdzielczy w Zgierzu	PLN	Kredyt	31-08-2017 Aneks do umowy z dnia 28-12-2017	2 700 000,00	1 400 000,00	31-12-2024
2	Bank Spółdzielczy w Kleszczowie	PLN	Kredyt	30-11-2018 Aneks do umowy z dnia 28-12-2018	1 800 000,00	1 250 000,00	31-12-2027
3	WFOŚiGW w Łodzi	PLN	pożyczka	27-07-2021	238 937,00 podpisana umowa Na rachunek wpłynęło 104 068,85	104 068,85	31-12-2024
4	Bank Spółdzielczy w Kleszczowie	PLN	Kredyt krótkoterminowy na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego podlegający spłacie do 31-12- 2021 roku	05-10-2021	700 000,00	700 000,00	31-12-2021
Razem					4 604 068,85 oraz 700 000,00 kredyt na pokrycie przejściowego deficytu	2 754 068,85 oraz 700 000,00 kredyt na pokrycie przejściowego deficytu	

Uwaga:

Kwota 4118,69 zł są to środki oczekujące na zakończenie procedury spadkowej zmarłego pracownika.

4. Z czego wynika wzrost planowanych na 2021 r. wydatków bieżących w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2020 r., a następnie ich spadek w kolejnym 2022 r.

Odpowiedź: Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2021 roku spowodowany jest wprowadzeniem do budżetu środków współfinansowanych z Unii Europejskiej, jednorazowych wypłat z tytułu wynagrodzeń, wzrostem cen energii i gazu oraz wzrostem cen pozostałych zakupów i usług. Spadek wydatków bieżących w roku 2022 wynika z tego, że wypłata świadczenia wychowawczego 500+ od miesiąca 07/2022 zostaje przekazana do ZUS.

5. Jaki był/jest wpływ Covid19 na jednostkę (w szczególności w zakresie dodatkowych wydatków, rezygnacji z inwestycji – prosba o podanie poziomu poniesionych wydatków dotyczących Covid19).

Odpowiedź: Część wydatków inwestycyjnych została przełożona na 2022 rok w związku ze zmniejszonymi dochodami pozyskanymi przez Gminę. Na walkę z Covid19 wydatkowano z budżetu w roku 2020-2021 kwotę 84 919,60 zł.

6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na 03.12.2021r. godz. 10.00. Prośbę naszą motywujemy koniecznością przeprowadzenia procesu decyzyjnego oraz pełnej analizy sytuacji finansowej Gminy Gorzkowice.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia termin składania ofert z treścią sekcji E niniejszego pisma

Zestaw pytań z dnia 22.11.2021

... zwraca się z prośbą o udzielenie informacji:

- 1) o aktualnych zobowiązaniach bilansowych i pozabilansowych z tytułu kredytów, pożyczek, leasingu, poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych i innych zobowiązań zgodnie z poniższym wzorem:

Zobowiązania bilansowe i pozabilansowe z tytułu kredytów, pożyczek, leasingu, poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych i innych							
kwota ogółem							
nazwa instytucji finansującej	Rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień 30.09.2021	sposób spłaty i wielkość raty	okres kredytowania	Oprocentowanie	Rodzaj zabezpieczenia
Ogółem kwota pozostająca do spłaty:							

Odpowiedź:

Zobowiązania bilansowe i pozabilansowe z tytułu kredytów, pożyczek, leasingu, poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych i innych							
kwota ogółem							
nazwa instytucji finansującej	Rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień 30.09.2021	sposób spłaty i wielkość raty	okres kredytowania	Oprocentowanie	Rodzaj zabezpieczenia
Bank Spółdzielczy w Zgierzu	kredyt	PLN 2 700 000,00	1 400 000,00	Raty kwartalne W 2021- pozostała do zapłaty rata IV w wysokości 100 000,00 zł. Od 2022-2023 400 000,00 rocznie (4x100 000,00zł) w 2024 500 000,0 (4x 125 000,00 zł)	31-12-2024	Wibor 1,73 + marża 0,47	Weksel własny
Bank Spółdzielczy w Kleszczowie	kredyt	PLN 1 800 000,00	1 250 000,00	Raty kwartalne 200 000,00 rocznie (4x 50 000,00 zł)	31-12-2027	Wibor 1,72 + marża 0,25	Weksel własny
WFOŚ i GW w Łodzi	pożyczka	PLN	Podpisana umowa 238 937,00	Raty kwartalne rok 2022 78 937,00 (4x 19 734,25)	31-12-2024	0,50	Weksel własny

		Podpisana umowa 238 937,00 Na rachunek wpłynęło 104 068,85 zł	Na rachunek wpłynęło 104 068,85 zł	2023-2024 po 20 000,00 kwartalnie			
Bank Spółdzielczy w Kleszczowie	Kredyt krótkoterminowy na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego	700 000,00	700 000,00	Jednorazowo do 31-12-2021	31-12-2021	WIBOR 0,18 Marża 0,31	Weksel własny
Ogółem kwota pozostająca do spłaty:			2 754 068,85 + 700 000,00 kredyt krótkoterminowy				

2) Czy Zamawiający może podać jaką konkretnie stawkę WIBOR 3M z dnia 15.11.2021 r. należy przyjąć do wyliczenia ceny oferty?

Odpowiedź:

1,62

3) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby WIBOR 3M w umowie był zdefiniowany jako stawka ustalana, jako średnia arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek?

Odpowiedź:

Nie

Stawka Wibor 3M zdefiniowana jako stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości Wibor 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1 dnia następnego kwartału.

Ponadto Zamawiający udziela następujących informacji:

1. Dochody Gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych zostały w 2021 r., zwiększone z kwoty 15.000,00 zł do kwoty 65.000,00 zł w związku z większymi wpływami tego podatku. Planowany dochód Gminy z tego tytułu na 2022 r., został przyjęty zgodnie z załącznikiem do pisma Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej.
 2. Zamawiający zmienia zapisy załącznik nr 1.1. do SWZ zgodnie z treścią sekcji C i D niniejszego pisma.
- B.** Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie oraz zmiany SWZ stają się integralną częścią specyfikacji warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

- C. Działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy Pzp oraz w związku z udzielonymi powyżej wyjaśnieniami, Zamawiający: dokonuje zmiany SWZ, a mianowicie:

w rozdziale 16 ust. 16.3 ppkt a) SWZ przed zmianą jest:

- a) wartość poszczególnych wierszy (kolumna 8 „odsetki od kredytu” Tabeli Obliczenia Ceny Zamówienia) należy obliczyć jako iloczyn wartości pozycji z kolumny 2, 5, 6 i 7, przy czym pozycja 5 stanowi sumę wartości pozycji z kolumny 3 i 4.

w rozdziale 16 ust. 16.3 ppkt a) SWZ po zmianie jest:

- a) wartość poszczególnych wierszy (kolumna 8 „odsetki od kredytu” Tabeli Obliczenia Ceny Zamówienia) należy obliczyć jako iloczyn wartości pozycji z kolumny 2, 5, 6 podzielonej przez wartości pozycji z kolumny 7, przy czym pozycja 5 stanowi sumę wartości pozycji z kolumny 3 i 4.

- D. Działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy Pzp oraz w związku z udzielonymi powyżej wyjaśnieniami Zamawiający: dokonuje **zmiany załącznika nr 1.1. tekst jednolity dokumentu stanowi załącznik do niniejszego pisma, zmiany zaznaczono kolorem czerwonym.**

- E. Działając na podstawie art. 284 ust. 2 oraz 286 ust. 3 ustawy Pzp Zamawiający: Gmina Gorzkowice **dokonuje zmiany SWZ w taki sposób, że przedłuża termin składania ofert do dnia 1.12.2021 r.**, tym samym ulegają zmianie zapisy dotyczące terminów, określone w rozdziale 14 i 15 SIWZ, a mianowicie:

w rozdziale 14 SWZ przed zmianą jest:

- 14.2. Termin składania ofert: **do dnia 26 listopada 2021 r. godz. 10:00.**
14.3. Termin otwarcia ofert: **26 listopada 2021 r. godz. 11:00.**

w rozdziale 14 SWZ po zmianie jest:

- 14.2. Termin składania ofert: **do dnia 1 grudnia 2021 r. godz. 10:00.**
14.3. Termin otwarcia ofert: **do dnia 1 grudnia 2021 r. godz. 11:00.**

w rozdziale 15 pkt. 15.1 SWZ przed zmianą jest:

- 15.1. Wykonawca jest związany ofertą **do dnia 25 grudnia 2021 r.**

w rozdziale 15 pkt. 15.1 SWZ po zmianie jest:

- 15.1. Wykonawca jest związany ofertą **do dnia 30 grudnia 2021 r.**

- F) Powyższa zmiana treści SWZ powoduje zmianę treści ogłoszenia o zamówieniu nr **2021/BZP 00274958/001 z dnia 18.11.2021 r.** oraz zmiany postępowania o identyfikatorze: 66d42a8c-6a59-4d0d-8acb-5832fdbf21bd opublikowanego na <https://miniportal.uzp.gov.pl>.

- G)** Jednocześnie Zamawiający informuje, iż pozostała treść Specyfikacji Warunków Zamówienia pozostaje bez zmian.
- H)** W załączeniu:
- 1) Załącznik nr 1.1. do SWZ po zmianach z dnia 23.11.2021 r.

Zm. WOJTA
ZASTĘPCA WÓJTY GMINY
Karol Strojcki