

INFORMACJA

Dotyczy: Postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego pn. „*Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 5.200.000,00 PLN na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań*”.

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023r. poz. 1605 ze zm.) – dalej: ustawa Pzp, Wykonawca zwrócił się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

FORMULARZ PARTNERA

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **31.12.2024**
 - 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. **TAK***

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. 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? **Zgodnie z poprzednią odpowiedzią**

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie prosimy o odpowiedź:

Czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestają 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.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
- a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
- b. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? TAK / NIE
- c. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE
- d. 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?
2. Prosimy o podanie:
- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, **0,00 PLN**
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami: **NIE DOTYCZY**
- 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?
3. Prosimy o uzupełnienie podanych informacji o zawartych umowach:
- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych – uzupełnienie informacji podanych w załączniku do SWZ, o termin ostatecznej spłaty wymienionych kredytów i pożyczek;

Wyszczególnienie	Kwota kredytu do spłaty wg stanu na 1.01.2024r.	Planowany wzrost zadłużenia z tyt. kredytów/pożyczek w 2024r.	Planowana spłata w 2024r.	Planowane zadłużenie na 31.12.2024 (2+3-4)	Rok ostatecznej spłaty
1	2	3	4	5	6
Kredyt w BS Włoszakowice z 2017r.	330 500,00		330 500,00	0,00	2024
Pożyczka w NFOŚiGW z 2017r.	717 579,95		717 579,95	0,00	2024
Kredyt w BS Siedlec z 2018r.	1 134 536,71		760 000,00	374 536,71	2025
Kredyt w BS Włoszakowice z 2018r.	200 000,00		200 000,00	0,00	2024
Kredyt w BS Włoszakowice z 2019r.	708 306,15		708 306,15	0,00	2024
Kredyt w BS Włoszakowice z 2020r.	650 228,48		200 000,00	450 228,48	2025
Kredyt w BGK z 2021r.	600 000,00		350 000,00	250 000,00	2025
Kredyt w BS Wschowa/BS Włoszakowice 2022	4 300 000,00		183 215,00	4 116 785,00	2026
Kredyt w SGB Poznań/BS Wschowa/BS Wł-ce 2023	9 300 000,00		100 000,00	9 200 000,00	2030
Pożyczka w WFOŚiGW 2024		1 330 086,57	74 484,86	1 255 601,71	2030
	17 941 151,29	1 330 086,57	3 624 085,96	15 647 151,90	

- 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 – jeśli występują - **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). **NIE WYSTĘPUJĄ**
4. 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: **2.256.800,00 PLN**
5. **Pozostałe pytania, w tym:**
- Czy dyspozycja wypłaty środków z kredytu zostanie złożona na wzorzec obowiązującym w banku, który zostanie wybrany jako wykonawca zamówienia? **TAK**
 - Prosimy o wyjaśnienie zapisów SWZ Rozdział III, ust.2, pkt. 6), zgodnie z którymi koszt oprocentowania kredytu wskazany jest jako: oprocentowanie zmienne, obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o miesięczny wskaźnik oprocentowania depozytów bankowych – **WIBOR 1M z dn. 01.02.2024r. roku – 5,84 %**, powiększony lub pomniejszony o marżę „m”. Czy wskazany WIBOR 1M z 01.02.2024 ma mieć zastosowanie wyłącznie do obliczenia ceny zamówienia? Oprocentowanie ma być zmienne, więc przewiduje zmianę stawki w trakcie finansowania. **DO OBLICZENIA CENY ZAMÓWIENIA**
 - Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z zapisem SWZ Rozdział III, ust.2, pkt. 6), oprocentowanie kredytu ma być zmienne, tzn. w trakcie finansowania WIBOR 1M będzie ulegał zmianie zgodnie z opisem w rozdziale XIII, ust. 8, pkt. b)? **TAK**
 - Czy wyrażacie Państwo zgodę, na doprecyzowanie powyższego zapisu poprzez wskazanie, że stawka WIBOR ustalana będzie na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia **roboczego** kwartału, obowiązująca od 1. dnia następnego kwartału. Jeśli nie to prosimy o wskazanie sposobu postępowania w przypadku braku notowania stawki w ostatnim dniu miesiąca (niedziele, święta). **TAK**
 - Prosimy o korektę wskazanej stawki WIBOR 1M – zgodnie z danymi publikowanymi na stronie gpwbenchmark.pl (administratora wskaźników referencyjnych w rozumieniu Rozporządzenia BMR) WIBOR 1M z 01.02.2024r. wynosił 5,82% a nie 5,84%. Stawka 5,84% obowiązywała natomiast w dniu 02.02.2024r. Prosimy o wyjaśnienie, którą stawkę należy przyjąć do określenia ceny? **02.02.2024 5,84**
 - W związku z zapisem SWZ Rozdział III, ust. 2, pkt 5), zgodnie z którym w przypadku, gdy termin płatności raty odsetkowej przypadać będzie na dzień wolny od pracy to płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, prosimy o informację, czy analogiczne zapisy mają obowiązywać w stosunku do rat kapitałowych? **TAK ale w obu przypadkach z zastrzeżeniem, że harmonogram jest z zapisami ostatniego dnia kwartału, a przesunięcie następuje na podstawie tego zapisu**
 - Prosimy o wyjaśnienie, jak należy rozumieć zapis SWZ Rozdział III, ust. 2, pkt 10) zgodnie z którym: „w razie zaistnienia okoliczności wypłaty transz w wysokości niższej niż zakładana, zmniejszeniu ulegnie liczba rat, **odstępując od rat kredytowych**” – czy w opisanej sytuacji bank ma dokonać przeliczenia wysokości poszczególnych rat, zachowując okres finansowania, czy też skrócić okres kredytowania zachowując wysokość ustalonych rat kredytu? **Skracamy okres kredytowania**
 - W związku z zapisami SWZ Rozdział VII, ust. 1, pkt. 6) ppkt c), prosimy o wyjaśnienie, czy Zamawiający zaakceptuje ofertę złożoną przez pełnomocnika, w przypadku załączenia do niej **pełnomocnictwa rodzajowego**, z którego będzie wynikało prawidłowe umocowanie pełnomocnika do udziału w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego i do składania ofert oraz JEDZ (bez wskazania konkretnego postępowania, którego dotyczy oferta)? **TAK**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

- Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
 - ochronę przed suszą, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - przeciwdziałanie skutkom upałów, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - ochronę przed powodzią, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - ochronę przed podtopieniami, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - przeciwdziałanie niedoborom wody. **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
 - instalacje OZE, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - termomodernizacje budynków, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - poprawę efektywności wykorzystania energii, **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
 - ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**

- f) zalesianie 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**
3. 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) , **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), **TAK / NIE/ NIE DOTYCZY**
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z 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**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- a. 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. **NIE WYSTĄPIŁY, NIE PLANUJEMY**

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Opinii RIO ws sprawozdania z wykonania budżetu za 2023 r. – jeśli została już wydana. **JESZCZE NIE POSIADAMY**

