**Wyjaśnienia SWZ nr 2**

Dotyczy: postępowania „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 33.717.325,20 PLN z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji z lat ubiegłych i pokrycie deficytu”, ZP.271.71.2021**

W związku ze złożonym wnioskiem o wyjaśnienie treści specyfikacji warunków zamówienia, Zamawiający działając na podstawie art. 284 ust 2 i 6ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 z późn. zm ), udzielam odpowiedzi na niżej wymienione pytania i wskazuje link do pobrania załączników do odpowiedzi.

Pytanie nr 1: Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Odpowiedź: tak na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie nr 2: Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Odpowiedź: Tak, deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika

Pytanie nr 3: W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

1. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; Odpowiedź: 31.12.2021
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, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 4; W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /–ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

1. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;
2. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: Nie dotyczy

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

Pytanie nr 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): **Odpowiedź: Zamawiający nie posiada** zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.

Pytanie nr 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). **Odpowiedź:** Nie została podjęta taka uchwała.

Pytanie nr 3: Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta). **Odpowiedź:** w okresie ostatnich 2 lat nie zawieszone zostały organy samorządu i nie ustanowiono w nim zarządu komisarycznego i nie został rozwiązany organ stanowiący.

Pytanie nr 4: 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): **Odpowiedź:** 110.931,-

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **Odpowiedź**: 0,00

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **Odpowiedź**: 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 budżetu państwa (w tys. PLN): **Odpowiedź:** 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): Odpowiedź; 0,00

1. Pytanie nr 5: Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych 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. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:**orządzaniai))111**
2. Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia; Odpowiedź: Nie dotyczy
3. Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik
4. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący: Odpowiedź: Nie dotyczy
5. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1; Odpowiedź: Nie dotyczy
6. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2 Odpowiedź: Nie dotyczy
7. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3 Odpowiedź: Nie dotyczy
8. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4 Odpowiedź: Nie dotyczy
9. Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5 Odpowiedź: Nie dotyczy

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

**Pytanie nr 1:** Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

wartość zawartych umów (w tys. PLN): Odpowiedź: 24.188,-

w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):Odpowiedź: 14.060,-

wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): Odpowiedź: 0,00

w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): Odpowiedź: 0,00

**Pytanie nr 2:** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN): Odpowiedź: Nie zdarzyło się, że musieliśmy zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania.

Pytania do SIWZ

Pytanie nr 1: Czy umowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ? Odpowiedź: Tak

Pytanie nr 2: Prosimy o doprecyzowanie zapisów w zał. 6 do SIWZ pkt 13:

Zamawiający określa sposób ustalania WIBOR 3M do naliczania oprocentowania kredytu liczony według stawki WIBOR 3M według notowań na 10 dni kalendarzowych poprzedzających okres obrachunkowy:

1. czy powyższa stawka bazowa WIBOR 3M będzie miała zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca (aktualizacja stawki miesięczna) czy będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego kwartału (aktualizacja stawki kwartalna)? Odpowiedź; powyższa stawka bazowa WIBOR 3M będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego kwartału;
2. czy w dniach, gdy nie odbywają się notowania stawek (sobota, niedziela, święta), należy przyjąć stawkę z dnia poprzedzającego, w którym notowanie miało miejsce? Odpowiedź: tak

Pytanie nr 3: Prosimy o zmianę zapisu w zał. 6 do SIWZ pkt 16 z: „Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany terminu harmonogramu spłat kredytu w przypadku:……..” na: „Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany terminu harmonogramu spłat kredytu **za zgodą obu Stron umowy** w przypadku:……………….”. Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 4: W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego wg:

1. odsetek ustawowych

czy

1. sposobu naliczania obowiązującego u Wykonawcy?

Odpowiedź: wg. sposobu naliczania obowiązującego u Wykonawcy.

Pytanie nr 5: Czy kredyt będzie uruchamiany jednorazowo czy w transzach? Odpowiedź: w transzach

Pytanie nr 6: Czy zamawiający wyraża zgodę na zapisy w umowie:

a) Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazowa na poziomie 0,00%. Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

b) w przypadku, gdy WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony niniejszej umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągniecia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0,00% (zero) powiększona o marżę Banku w wysokości ….. „ . Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytania do klienta

1. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2021 roku w porównaniu do 2020 roku? – Odpowiedź: wzrost wpływów podatkowych: podatek od nieruchomość i śr. Transportowych. Zwiększenie wpływów z PIT oraz zwiększona subwencja oświatowa i dotacje na zadania własne i zlecone.
2. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2022 roku? – Odpowiedź: założono podobne wzrosty tak jak dla 2021 roku w stosunku do 2020 roku.
3. Jakie są przyczyny spadku dochodów majątkowych w 2021 roku w porównaniu do roku 2020? – Odpowiedź: zaplanowano mniejsze wpływy z dotacji z budżetu państwa w ramach FDS i RFIL (zostaną wprowadzone po ich uzyskaniu)
4. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2021 roku w porównaniu do 2020 roku? – Odpowiedź: wzrost wydatków związany ze wzrostem dotacji na zadania zlecone i własne w tym głownie opieka społeczna. Wzrost wydatków oświatowych w związku ze zwiększoną ilością dzieci na terenie gminy.
5. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2022 roku? Odpowiedź: W uchwalonym WPF w dniu 27.01.2021 wydatki bieżące są wyższe niż w 2022, ewentualne zmiany dokonywane na bieżąco w trakcie roku nie zostają uwzględniane w kolejnych latach.
6. Jakie są przyczyny założenia na niemal porównywalnym poziomie wydatków bieżących od roku 2023? – odpowiedź: z uwagi na trudne do przewidzenia zmiany dotyczące funkcjonowania gmin i założeniu optymalnego funkcjonowania na obecną chwilę naszej gminy założono wydatki na tym samym poziomie co w 2021-2022
7. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2021 roku w porównaniu do roku 2020? – odpowiedź: plany inwestycyjne ustalono zgodnie z harmonogramami zawartych umów i nowych planowanych do realizacji od 2021 roku jak również pozyskanych nowych środków w 2021 roku.
8. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2022-2033. – Odpowiedź; z uwagi na zmniejszone inwestycje od 2022 roku i planowane ograniczenie „zadłużenia gminy” ustalono nadwyżkę w kolejnych latach począwszy od 2022 roku

Pytanie nr 2:

1.Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021:

1. został jednoznacznie określony? - Odpowiedź: Tak
2. został wyceniony? – odpowiedź: Tak

2.Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku? – Odpowiedź: Minimalna kwota ok. 8 mln.

3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?

Odpowiedź: Minimalna kwota ok. 8 mln

4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy? – **Odpowiedź**: w 2021 roku nie było takich przypadków.

Pytanie nr 3: Na jakim poziomie (kwota) na dzień 22.07.2021 r. jest dochód ze sprzedaży majątku. **Odpowiedź:** 2284,- tys.zł

**Pytanie nr 4**; Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania wydatków majątkowych za 2020 rok. **Odpowiedź:** Wykonanie wyniosło około 85% - wykonanie finansowe, wykonanie rzeczowe nie odbiegało znacząco o zamierzeń, nastąpiło jedynie nieduże spowolnienie inwestycji związane z sytuacją pandemii w 2020 roku.

**Pytanie nr 5:** Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.062021 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności? **odpowiedź:** Należności wymagalne występują z tytułu podatków i opłat lokalnych. Wyegzekwowanie ich odbywa się zgodnie z procedurą z Ordynacja podatkowa.

Pytanie nr 6: Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2021-2023 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)? **Odpowiedź**: W 2021 wszystkie mają pokrycie w umowach i decyzjach, w 2022 jedynie kwota 2,5 mln zł. jest kwotą planowaną do uzyskania na budowę dróg i 2023 kwota zawarta w wpf jest kwotą planowaną do pozyskania również na budowę dróg.

Pytanie nr 7. Prosimy o wyjaśnienie założenia dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2021-2023.**Odpowiedź:** Zgodnie posiadanym zasobem i z planem jego zbycia dokonano zaplanowania tej pozycji budżetowej

Pytanie nr 8: Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych na dzień 30.06.2021 r. **Odpowiedź:** Z uwagi na okres zimowy i III falę COVID nastąpiło częściowe wstrzymanie inwestycji głownie inwestycji drogowych. Dochody majątkowe będą realizowane w II półroczu po przedłożeniu stosownych rozliczeń do uzyskanych dotacji.

Pytanie nr 9: Prosimy o informacje wyjaśniające możliwy wpływ pandemii (COVID-19) na plan dochodów i wydatków budżetu na 2021 rok, szczególnie w zakresie:

1. czy mogą być zagrożone źródła dochodów i ewentualnie w jakim zakresie? -**Odpowiedź:** Na obecną chwilę nie takich obaw.
2. czy możliwe są korekty w planie dochodów budżetowych, i ewentualnie w jakim zakresie? – **Odpowiedź:** Na obecną chwilę nie planuje się zmniejszeń dochodów
3. czy z uwagi na pandemię są wdrażane działania zabezpieczające realizację budżetu na 2021 i w kolejnych latach? – Odpowiedź: nie

Pytanie nr 10: Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2020 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? Odpowiedź: Zobowiązania wymagalne w wysokości 453,87 zł. zostały uregulowane a pochodziły z jednostki organizacyjnej gminy OSiR i dotyczyły zakupu usług.

Wykaz zaangażowań klienta: Odpowiedź: Wykaz w załączeniu do odpowiedzi- plik pn: „Załącznik do wyjaśnień SWZ nr 2”

Pytanie nr 1: Sprawozdania budżetowe za II kwartał 2021 roku:

1. Rb-27S
2. Rb-28S
3. Rb-N
4. Rb-NDS
5. Rb-Z

Odpowiedź nr 1: Powyższe sprawozdania do pobrania - https://bip.grodzisk.pl/m,4060,ii-kwartal.html

Pytanie nr 2: Zmiany do uchwały budżetowej na 2021 rok wraz z załącznikami, po dniu 23.06.2021 r. – **jeśli nastąpiły Odpowiedź: do pobrania: https://bip.grodzisk.pl/a,35894,uchwala-nr-5362021-rady-miejskiej-w-grodzisku-mazowieckim-z-dnia-23-czerwca-2021-r-w-sprawie-zmiany-.html**

Pytanie nr 3; Zmiany do uchwały WPF na lata 2021-2033 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu **23.06.2021 .** r. – **jeśli nastąpiły Odpowiedź:** [**https://bip.grodzisk.pl/a,35893,uchwala-nr-5352021-rady-miejskiej-w-grodzisku-mazowieckim-z-dnia-23-czerwca-2021-r-w-sprawie-zmiany-.html**](https://bip.grodzisk.pl/a,35893,uchwala-nr-5352021-rady-miejskiej-w-grodzisku-mazowieckim-z-dnia-23-czerwca-2021-r-w-sprawie-zmiany-.html)

Grodzisk Mazowiecki, dnia 26.07.2021r Burmistrz Grodziska Mazowieckiego