ZP.271.18.2021 Kosakowo 30.06.2021 r.

**Wszyscy uczestnicy postępowania**

**Sprostowanie I Wyjaśnień do SWZ z dnia 25.06.2021 oraz**

**II Wyjaśnienie treści SWZ**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym na: **Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 5 500 000 zł**

Działając na podstawieart. 135 ust. 6ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.; zwana dalej: PZP), Zamawiający przekazuje poniżej treść zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

**Sprostowanie Wyjaśnień z dnia 25.06.2021 r. do odpowiedzi na pytanie 5 pkt. 18 tj.**

**BYŁO**

Pytanie nr 5:

1. Informacje o oprocentowaniu:

|  |  |
| --- | --- |
| Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”? | Nie |

**ZAMIENIA SIĘ NA**

1. **Informacje o oprocentowaniu:**

|  |
| --- |
| **Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?** |
| **TAK, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.**  |

**Kolejne, II wyjaśnienia treści SWZ**

**Pytanie nr 6:**

**W związku z potrzebą wyliczenia ceny oferty i obiektywnego porównania złożonych ofert,**

**proszę o : - podanie kwot i daty wypłaty transz kredytu - podanie stawki WIBOR 1M do wyliczenia kwoty odsetek**

**Odpowiedź na pytanie nr 6**

W celu uzyskania porównywalnego kosztu kredytu, obliczonego przez banki wyliczenia kosztu kredytu należy dokonać przy następujących założeniach ( założenia hipotetyczne)

1) zaciągnięcie kredytu jednorazowo w dniu 1 sierpnia 2021 r.

2) przyjęta do wyliczenia stawka WIBOR 1 M – 1,45%

3) spłata kredytu od 31.03 .2028 r. do 31.12.2029 r.

 a) 1 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 31.03.2028r.

 b) 2 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.06.2028r.

 c) 3 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.09.2028r.

 d) 4 rata w kwocie  687 500 zł na dzień 31.12.2028r.

 e) 5 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 31.03.2029r.

 f) 6 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.06.2029r.

 g) 7 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.09.2029r.

 h) 8 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 31.12.2029r.

**Pytanie nr 7:**

Czy Gmina akceptuje zapis umowy kredytowej tzn. "W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa 0 (zero)".

**Odpowiedź na pytanie nr 7**

**Tak**

**Pytania i odpowiedzi nr 8:**

|  |
| --- |
|  |
| **Nazwa klienta\*** | **Gmina Kosakowo** |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na rozszerzenie w SWZ (Rozdział XXI ust. 1 pkt. 4 oraz Rozdział IV ust. 1 pkt. 4) zapisów dotyczących terminu spłaty odsetek poprzez wprowadzenie zapisu:„Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych **do ostatniego dnia bieżącego miesiąca** za jaki odsetki są naliczane, począwszy od dnia uruchomienia kredytu” **LUB**„Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych **do określonego przez Zamawiającego dnia miesiąca następującego po miesiącu** za jaki odsetki są naliczane, począwszy od dnia uruchomienia kredytu” Określony powyżej wariant spłaty odsetek zostanie ustalony z Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza. Przykład dla wariantu 2: „Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych **do 1-go dnia miesiąca następującego po miesiącu** za jaki odsetki są naliczane, począwszy od dnia uruchomienia kredytu”  | Nie  |  |
| 2 | W celu zachowania porównywalność i ofert prosimy o podanie stawki WIBOR 1M oraz terminu uruchomienia transz kredytu, które Wykonawcy powinni przyjąć na potrzeby ustalania ceny ofertowej. Odp. W celu uzyskania porównywalnego kosztu kredytu, obliczonego przez banki wyliczenia kosztu kredytu należy dokonać przy następujących założeniach ( założenia hipotetyczne)1) zaciągnięcie kredytu jednorazowo w dniu 1 sierpnia 2021 r.2) przyjęta do wyliczenia stawka WIBOR 1 M – 1,45%3) spłata kredytu od 31.03 .2028 r. do 31.12.2029 r. a) 1 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 31.03.2028r. b) 2 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.06.2028r. c) 3 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.09.2028r. d) 4 rata w kwocie  687 500 zł na dzień 31.12.2028r. e) 5 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 31.03.2029r. f) 6 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.06.2029r. g) 7 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 30.09.2029r. h) 8 rata w kwocie 687 500 zł na dzień 31.12.2029r. |  |  |
| 3 | Prosimy o potwierdzenie czy przed podpisaniem Umowy Kredytu zostanie przedłożona jednoznacznie pozytywna Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu?  | Tak |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | 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): ***na dzień 31.05.2021r. zadłużenie wynosi*** | ***24 673 554,50 zł,*** |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| 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): | Nie dotyczy |
| 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): | Nie dotyczy |

|  |
| --- |
| **Wykaz zaangażowań klienta** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: |  |
| **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 bieżącego zadłużenia (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |   |   |   |  |  |  |  |
| **3** |   |   |   |  |  |  |  |
| **4** |   |   |   |  |  |  |  |
| **Razem** |  |  |  |

**Powyższe wyjaśnienia są wiążące dla wykonawców, należy je uwzględnić w swojej ofercie.**

 **Wójt Gminy Kosakowo**

 **Marcin Majek**

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)