

Dotyczy: nr ogłoszenia 553675-N-2020 z dnia 23.06.2020 r. „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.327.843,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów”.

Gmina Głogówek działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1186) informuje, że wpłynęły zapytania dotyczące ww. postępowania, na które udziela odpowiedzi:

Pytania z 24.06.2020 r.

- Pytanie 1:** Jako załącznik do SIWZ wskazano opinię RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu. Prosimy o jej załączenie na BIP lub przekazanie drogą elektroniczną.
- Odpowiedź:** Uzupełniono opinię RIO na stronie internetowej w zakładce przedmiotowego ogłoszenia.
- Pytanie 2:** Prosimy o informację, czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona:
a) na wekslu
b) deklaracji wekslowej.
- Odpowiedź:** Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.
- Pytanie 3:** Prosimy o potwierdzenie, że spłata rat kapitałowych odbywać się będzie 30-go dnia ostatnie miesiąca kwartału kalendarzowego poczynając od 30.12.2020r. Wskazany opis, że spłata następuje ostatniego dnia każdego kwartału kalendarzowego jest niezgodny z datami 30.03 i 30.12 każdego roku.
- Odpowiedź:** Spłaty rat kapitałowych odbywać się będą 30-go dnia ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego.
- Pytanie 4:** Prosimy o informację, za jaki okres mają być naliczane odsetki:
a) za cały miesiąc kalendarzowy płatne 10-go dnia następnego miesiąca
b) czy za okresy miesięczne do dnia poprzedzającego dzień spłaty, tj. np. płatność 10.09.2020: odsetki za okres 10.08.2020 do 09.09.2020.
- Odpowiedź:** Odsetki mają być naliczane za cały miesiąc kalendarzowy płatne 10-go dnia następnego miesiąca.
- Pytanie 5:** Prosimy o zgodę na doprecyzowanie definicji stawki bazowej jn. (od kiedy obowiązuje). „stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.”
- Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody na doprecyzowanie definicji stawki bazowej jw.
- Pytanie 6:** Prosimy o zgodę na zapis:
„Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”.
W przypadku braku zgody kalkulacja marży kredytowej może być wyższa i generować większe obciążenie dla budżetu kosztami odsetkowymi.
- Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę na w/w zapis w umowie - *Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%*”.

- Pytanie 7:** Wskazujemy na sprzeczność sposobu obliczenia ceny kredytu pomiędzy SIWZ a Formularzem ofertowym. Prosimy o wskazanie poprawnego:
- SIWZ: przyjmuje się koszt kredytu obliczony dla jednego roku kalendarzowego
 - Czy Wzór oferty: cena kredytu, która jest sumą naliczonych odsetek od udzielonego kredytu, podlegającego spłacie według harmonogramu opisanego w Dziale III pkt 3 SWIZ.
- Odpowiedź:** Do obliczenia ceny, celem porównania ofert złożonych w postępowaniu, przyjmuje się koszt kredytu tj. udzielenia i obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w całym okresie kredytowania od udzielonego kredytu podlegającego spłacie według harmonogramu opisanego w dziale III SWIZ.
- Pytanie 8:** W przypadku wyboru obliczenia ceny kredytu, która jest sumą naliczonych odsetek od udzielonego kredytu, podlegającego spłacie według harmonogramu opisanego w Dziale III pkt 3 SWIZ prosimy o jednakowe dla wszystkich wykonawców dane do wyliczenia ceny kredytu:
- Kwoty i daty uruchomienia kredytu.
 - Czy w przypadku, gdy termin spłaty przypada na wolny od pracy przyjmując spłatę w pierwszym dniu roboczym
 - Stosować liczbę dni w roku 365
- Odpowiedź:** a) Orientacyjne terminy i kwoty wypłaty kredytu:
- | | | | | |
|------------|---|---------------------|---|-----------------|
| I transza | - | 31 sierpnia 2020 r. | - | 1.663.921,50 zł |
| II transza | - | 31 grudnia 2020 r. | - | 1.663.921,50 zł |
- b) W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy należy przyjmując spłatę w pierwszym dniu roboczym.
- c) Zgodnie z zapisami dz. III pkt 4e) - Do wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
- Pytanie 9:** Prosimy o jednakowe dla wszystkich wykonawców dane do wyliczenia ceny kredytu:
- wysokość stawki bazowej WIBOR 1M
 - wskazanie konkretnego dnia, z jakiego ma być przyjęta wysokość stawki WIBOR 1M.
- Odpowiedź:** Stawkę WIBOR 1M należy przyjąć z dnia 23.06.2020 r.
- Pytanie 10:** W przypadku inwestycji przewidzianych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
- jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;
 - jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
- Odpowiedź:** Nie dotyczy, kredyt przeznaczony jest na spłatę zadłużenia oraz pokrycie deficytu.
- Pytanie 11:** Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):
- Odpowiedź:** Na rachunkach Gminy Głogówek nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne.
- Pytanie 12:** 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:** Gmina Głogówek nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

- Pytanie 13:** 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:** W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony w Gminie Głogówek program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- Pytanie 14:** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
- Odpowiedź:** W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone w Gminie Głogówek, za pośrednictwem komornika sądowego, postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
- Pytanie 15:** 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:** Gmina Głogówek nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US.
- Pytanie 16:** 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:** W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Gminę Głogówek.
- Pytanie 17:** 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: 15 569 tys. zł na 30.03.2020 r.,**
 - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **odpowiedź: nie dotyczy,**
 - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): **odpowiedź: 366,67 tys. zł.,**
 - 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: 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): **odpowiedź: nie dotyczy,**
- Pytanie 18:** Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:
- 1) Prosimy o informację czy szpital realizuje program naprawczy?
 - 2) Prosimy o informację czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
 - a) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): Prosimy o podanie okresu kredytowania
 - b) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): Prosimy o podanie okresu poręczenia
 - 3) Prosimy o informację czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

- a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):
Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
- 4) Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.
- 5) Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:
- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
 - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
 - stowarzyszenia,
- tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź: Nie dotyczy. Żaden szpital czy SPZOZ nie jest powiązany z Gminą Głogówek.

Pytanie 19:

Lp.	Pytanie	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał	Odpowiedź
1	Prosimy o podanie wielkości L i P wymogu z art. 243 ufp za 2019.		<u>Dane zawarte są w WPF</u>
2	Jeśli RIO wydało opinie z uwagami (projekt budżetu lub projekt WPF lub możliwość sfinansowania deficytu lub kwota długu): czy jednostka uwzględniła uwagi w przyjętych Uchwałą Rady aktach.		<u>W projekcie budżetu zaplanowano rezerwę celową w kwocie 140.000.00 zł, a winna ona stanowić 0,5% wydatków budżetu.</u>
3	Jeśli występują zobowiązania wymagalne: z czego wynikają i kiedy zostaną uregulowane?		<u>Nie występują.</u>
4	Jeśli występują należności wymagalne: z czego wynikają i czy jest szansa ich odzyskania?		<u>Należności wymagalne głównie dot. zaległości w czynszach.</u>
5	Czy zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku wynikają z zawartych umów sprzedaży? Czego dotyczą? Czy majątek jest określony i wyceniony?	2020: 296 tys. zł	<u>Planowane dochody nie wynikają z zawartych umów, dochody dotyczą nieruchomości, przed planowaną sprzedażą, nieruchomości są wyceniane</u>
6	Jakie największe zadania inwestycyjne / wydatki majątkowe planowane są na bieżący rok budżetowy?	2020: 6,4 mln zł 2021-2023: ok. 6 mln zł	<u>Przebudowa ulicy Konopnickiej w Głogówku – 1 400 000 Modernizacja budynku Urzędu Miejskiego w Głogówku 1 110 000 Udzielenie dotacji dla Urzędu Marszałkowskiego na budowę ścieżki rowerowej Głogówek-Szonów 830 500</u>

7	Co jest przyczyną niskiego stopnia realizacji wydatków majątkowych w 1Q2020? Czy wszystkie planowane inwestycje mają szansę realizacji w roku budżetowym?	1Q2020: 103 zł	<u>Tryb zawierania umów w procesie inwestycyjnym powoduje, że zwykle na początku roku realizacja wydatków inwestycyjnych jest stosunkowo niska. Wszystkie wydatki powinny zaangażowane w roku bieżącym.</u>
8	Co jest przyczyną niskiego stopnia realizacji dochodów majątkowych w 1Q2020?	1Q2020: 709 tys. zł	<u>Ponieważ zaplanowano dochody na kolejne kwartały 2020 r.</u>
9	Z jakiego powodu prognoza dochodów bieżących spada od 2023 roku, jaka główna pozycja dochodów planowana jest na niższym poziomie?		<u>Ponieważ przyjęto zasadę ostrożnego planowania.</u>

Pytanie 20:

Prosimy o przekazanie:

- sprawozdania Rb-NDS, Z, N, 27S i 28S za I kw. 2020
- sprawozdania Rb-NDS, Z, N, 27S i 28S za IV kw. 2019
- opinii RIO (nie są zamieszczone na BIP)
 - a) w sprawie przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2019
 - b) o projekcie budżetu na 2020,
 - c) o projekcie WPF,
 - d) o możliwości sfinansowania deficytu,
 - e) o planowanej kwocie długu.

Odpowiedź:

Na stronie internetowej uzupełniono:

- sprawozdania Rb-NDS, Z, N, 27S i 28S za I kw. 2020
- sprawozdania Rb-NDS, Z, N, 27S i 28S za IV kw. 2019
- opinie RIO:
 - a) w sprawie przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2019
 - b) o projekcie budżetu na 2020,
 - c) o projekcie WPF,
 - d) o możliwości sfinansowania deficytu,
 - e) o planowanej kwocie długu.

Pytanie 21:

Z jakiego tytułu występują wydatki z tyt. poręczeń, tj. za kogo Gmina poręcza, czy umowa jest spłacana terminowo, czy wystąpiły przypadki wezwania do zapłaty za Kredytobiorcę.

Odpowiedź:

Gmina Głogówek poręczyła: Zakład Komunalny Sp. z o.o. z siedzibą w Głogówku. Umowa jest spłacana terminowo, nie wystąpiły przypadki wezwania do zapłaty za Kredytobiorcę. W załączeniu uchwała w sprawie poręczenia.

Pytanie 22:

Prosimy o:

- 1) Uchwałę w sprawie zmiany budżetu na 2020 podjętej po dacie 29.05.2020 r.
- 2) Uchwałę w sprawie zmiany WPF podjętej po dacie 29.05.2020 r.
- 3) aktualny wykaz zawartych umów kredytowych.
- 4) wersję edytowalną SIWZ

Odpowiedź:

- 1) Po 29.05.2020 r. nie podjęto uchwały w sprawie zmiany budżetu.
- 2) Po 29.05.2020 r. nie podjęto uchwały w sprawie WPF.
- 3) Wykaz na końcu niniejszych odpowiedzi.
- 4) Zamawiający nie widzi potrzeby udostępniania SIWZ w wersji edytowalnej.

Pytania z 25.06.2020 r.

Pytanie 1:

1. Prosimy o określenie warunków uruchomienia kredytu (kwoty i terminy wypłat) na potrzeby wyliczenia ceny kredytu, tak aby były jednakowe dla wszystkich wykonawców.

Odpowiedź:	<u>Orientacyjne terminy i kwoty wypłaty kredytu:</u>		
	<u>I transza</u>	<u>- 31 sierpnia 2020 r.</u>	<u>- 1.663.921,50 zł</u>
	<u>II transza</u>	<u>- 31 grudnia 2020 r.</u>	<u>- 1.663.921,50 zł</u>

Pytanie 2:

2. Prosimy o określenie czy cena kredytu dla porównania ofert stanowi koszt kredytu obliczony zgodnie z warunkami określonym w Dziale XII pkt 4 SIWZ, czy też zgodnie z załącznikiem nr 1 do SIWZ - pkt. 9 wzoru oferty .

Odpowiedź: Do obliczenia ceny, celem porównania ofert złożonych w postępowaniu, przyjmuje się koszt kredytu tj. udzielenia i obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w **całym okresie kredytowania** od udzielonego kredytu podlegającego spłacie według harmonogramu opisanego w dziale III SWIZ.

Pytanie 3:

3. Czy zabezpieczenie w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy.

Odpowiedź: Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.

Pytanie 4:

4. Czy w przypadku wykonawcy wspólnie ubiegającego się o udzielenie zamówienia Zamawiający udzieli zabezpieczenia kredytu w formie dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi kontrasygnowanymi przez Skarbnika Gminy po jednym dla każdego uczestnika konsorcjum.

Odpowiedź: W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia Zamawiający udzieli zabezpieczenia kredytu w formie **jednego** weksla in blanco wraz z **jedną** deklaracją wekslową - kontrasygnowanymi przez Skarbnika Gminy Głogówek.

Wykaz zawartych umów - Stan na dzień 29.06.2020.

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	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	16.07.2013	1 346 914	30.12.2028
2	Bank Spółdzielczy w Leśnicy	pln	Kredyt	04.08.2014	1 259 583	30.12.2029
3	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	12.06.2015	1 456 840	30.12.2030
4	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	20.06.2016	1 494 741	30.12.2031
5	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	28.06.2017	1 852 677	30.12.2032
6	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	12.06.2018	2 087 776	30.12.2033
7	Bank Spółdzielczy w Białej	pln	Kredyt	12.06.2019	2 497 833	30.03.2034
8	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	30.05.2017	237 650	20.09.2022
9	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	09.03.2017	32 840	20.06.2022
10	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	23.08.2016	25 400	30.06.2020
11	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	19.02.2018	193 104	20.06.2023
12	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	28.02.2018	89 780	20.09.2022
13	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	11.07.2018	577 148	20.12.2028
14	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	08.12.2017	916 523	20.09.2028
15	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	14.11.2019	275 400	20.12.2019
16	Umowa/Akt notarialny – zakup Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Głogówku	pln	Zakup na raty	26.04.2018	1 175 000	15.10.2022
Razem					15 519 209	