

Dotyczy: ogłoszenia nr 2021/BZP 00097768/01 z dnia 2021-06-29 r. opublikowanego w Biuletynie Zamówień Publicznych.

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.400.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów

Zamawiający – Gmina Głogówek, działając na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 z późn. zm.) informuje, że wpłynęły zapytania dotyczące ww. postępowania, na które udziela odpowiedzi:

Pytanie nr 1: Czy Zamawiający wyraża zgodę, by przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek zawarcia umowy.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, by przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek zawarcia umowy

Pytanie nr 2: Prosimy o wskazanie jaki jest termin związania z ofertą:
a) 07/08/2021 zgodnie z pkt. 1 w Dziale XV SWZ czy
b) 08/08/2021 zgodnie z załączonym do SWZ formularzem ofert

Odpowiedź: Termin związania z ofertą – 13.08.2021 r. - zgodnie z ogłoszeniem o zmianie ogłoszenia nr 2021/BZP 00100547/01 z dnia 2021-07-01.

Pytanie nr 3: Prosimy o informację, za jaki okres mają być naliczane odsetki:
a) za cały miesiąc kalendarzowy płatne 10-go dnia następnego miesiąca czy
b) za okresy miesięczne do dnia poprzedzającego dzień spłaty, tj. np. płatność 10.09.2021: odsetki za okres 10.08.2021 do 09.09.2021.

Odpowiedź: Odsetki mają być naliczane za cały miesiąc kalendarzowy płatne 10-go dnia następnego miesiąca

Pytanie nr 4: W dziale XIII SWZ w pkt 4 Zamawiający wskazał:
„Do obliczenia ceny, celem porównania ofert złożonych w postępowaniu, przyjmuje się koszt kredytu tj. udzielenie o obsługi kredytu, który jest sumą naliczonych odsetek w całym okresie kredytowania od udzielonego kredytu podlegającego spłacie wg harmonogramu opisanego w dziale III SIWZ, przy przyjęciu następujących wielkość:”
Czy Zamawiający potwierdza, że powyższa nieścisłość jest wynikiem omyłki pisarskiej i prawidłowy Dział, to Dział IV SWZ?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nastąpiła omyłka pisarska, która została poprawiona w trakcie aktualizacji SWZ w wyniku przedłużenia terminu składania ofert.

- Pytanie nr 5:** 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 nr 6:** W przypadku wyboru obliczenia ceny kredytu, która jest sumą naliczonych odsetek od udzielonego kredytu, podlegającego spłacie według harmonogramu opisanego w Dziale IV pkt 3 SWZ 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 przyjęć spłatę w pierwszym dniu roboczym
 - Stosować liczbę dni w roku 365
- Odpowiedź:** a) zgodnie z dz. IV pkt 2 c) SWZ *Orientacyjne terminy i kwoty wypłaty kredytu: I transza - 31 sierpnia 2021 r. - 1.700.000,00 zł, II transza - 31 grudnia 2021 r. - 1.700.000,00 zł.*
- b) zgodnie z zapisami IV pkt 3e) SWZ *W przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub kapitału przypada w dniu wolnym od pracy, przyjmuje się, iż termin zapłaty jest zachowany, gdy środki zostały zaksięgowane na rachunku kredytu pierwszego dnia roboczego po terminie płatności.*
- c) zgodnie z zapisami dz. IV pkt 4e) SWZ – *do wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni.*
- Pytanie nr 7:** Prosimy o jednakowe dla wszystkich wykonawców dane do wyliczenia ceny kredytu:
- wysokość stawki bazowej WIBOR 1M lub
 - wskazanie konkretnego dnia, z jakiego ma być przyjęta wysokość stawki WIBOR 1M.
- Odpowiedź:** Zamawiający w dz. IV pkt 4 a) SWZ wskazał - *Stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie ustalona w oparciu o stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego każdy okres odsetkowy, powiększoną o marżę banku. Stawkę WIBOR 1M należy przyjąć z dnia 29.06.2021 r.*
- Pytanie nr 8:** 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.
- jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - 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 nr 9:** 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:** Na rachunkach Gminy Głogówek nie ciążyą żadne zajęcia egzekucyjne.
- Pytanie nr 10:** 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 nr 11: 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 nr 12: 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 nr 13: 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 nr 14: 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 nr 15: 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) 17 010 (w tys. PLN) na dzień 30.03.2021 r.
- b) Nie dotyczy.
- c) 303 (w tys. PLN).
- d) Nie dotyczy.
- e) Nie dotyczy.

Pytanie nr 16: 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):

- a) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
- b) 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
- c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
- d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
- e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
- f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
- g) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
- h) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 17: 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.

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

Pytanie nr 18: Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 19: Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie nr 20: 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.

Pytanie nr 21: Czy Zamawiający posiada podmioty powiązane kapitałowo? Prosimy o podanie nazwy podmiotu, nr REGON i wielkość posiadanych udziałów.

Odpowiedź: Zakład Komunalny Sp. z o.o. z siedzibą w Głogówku REGON 361073077, wielkość udziałów to 11 810 000,00 zł.

- Pytanie nr 22:** Prosi się o informację o udzielonych poręczeniach: na czym rzecz (Bank?), za zobowiązania jakiego podmiotu, okres ważności poręczenia oraz planowany harmonogram spłat poręczonego zobowiązania. Czy występowały spłaty z poręczenia?
- 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 uchwałą w sprawie poręczenia.
- Pytanie nr 23:** Z czego wynikają należności wymagalne i czy jest szansa ich odzyskania?
- Odpowiedź:** Nie występują.
- Pytanie nr 24:** Czy zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku wynikają z zawartych umów sprzedaży? Czego dotyczą? Czy majątek jest określony i wyceniony?
- Odpowiedź:** 2021: 1.000,0 tys. PLN Planowane dochody nie wynikają z zawartych umów, dochody dotyczą nieruchomości, przed planowaną sprzedażą, nieruchomości są wyceniane.
- Pytanie nr 25:** Jakie największe zadania inwestycyjne / wydatki majątkowe planowane są na bieżący rok budżetowy?
- Odpowiedź:** 2021: 7,9 mln PLN, 2022: 6,7 mln PLN, 2023: 6,0 mln PLN. Przebudowa ulicy Korfantego w Głogówku – 990 000,00 PLN. Modernizacja budynku Miejsko-Gminnego Ośrodka Kultury w Głogówku - 2 090 000,00 PLN.
- Pytanie nr 26:** Co jest przyczyną niskiego stopnia realizacji wydatków majątkowych w 1Q2021? Czy wszystkie planowane inwestycje mają szansę realizacji w roku budżetowym?
- Odpowiedź:** 1Q2021: 1,1 mln PLN. Tryb zawierania umów w procesie inwestycyjnym powoduje, że zwykle na początku roku realizacji wydatków inwestycyjnych jest stosunkowo niska. Wszystkie wydatki powinny być zaangażowane w roku bieżącym.
- Pytanie nr 27:** Co jest przyczyną niskiego stopnia realizacji dochodów majątkowych w 1Q2021?
- Odpowiedź:** 1Q2021: 0,6 mln PLN. Ponieważ zaplanowano dochody na kolejne kwartały 2021r.
- Pytanie nr 28:** Z jakiego powodu prognoza dochodów bieżących spada od 2023 roku, jaka główna pozycja dochodów planowana jest na niższym poziomie?
- Odpowiedź:** Ponieważ przyjęto zasadę ostrożnego planowania.
- Pytanie nr 29:** Prosimy o Uchwałę w sprawie zmiany budżetu na 2021, jeżeli została podjęta po dacie 11.06.2021r.
- Odpowiedź:** Nie dotyczy.
- Pytanie nr 30:** Prosimy o Uchwałę w sprawie zmiany WPF, jeżeli została podjęta po dacie 11.06.2021r.
- Odpowiedź:** Nie dotyczy.

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	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	16.07.2013	1 192 980,75	1 192 980,75	30.12.2028
2	Bank Spółdzielczy w Leśnicy	pln	Kredyt	04.08.2014	1 130 395,00	1 130 395,00	30.12.2029
3	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	12.06.2015	1 321 320,00	1 321 320,00	30.12.2030
4	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	20.06.2016	1 367 529,00	1 367 529,00	30.12.2031
5	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	28.06.2017	1 707 369,00	1 707 369,00	30.12.2032
6	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	12.06.2018	1 935 976,00	1 935 976,00	30.12.2033
7	Bank spółdzielczy w Białej	pln	Kredyt	12.06.2019	2 321 917,00	2 321 917,00	30.03.2034
8	Bank Spółdzielczy w Głogówku	pln	Kredyt	22.07.2020	3 326 398,00	3 326 398,00	30.12.2034
9	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	30.05.2017	171 355,00	171 355,00	20.09.2022
10	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	09.03.2017	22 310,00	22 310,00	20.06.2022
11	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	19.02.2018	148 256,00	148 256,00	20.06.2023
12	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	28.02.2018	60 270,00	60 270,00	20.09.2022
13	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	11.07.2018	552 148,48	552 148,48	20.12.2028
14	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	08.12.2017	832 200,98	832 200,98	20.09.2028
15	WFOŚiGW w Opolu	pln	Pożyczka	14.11.2019	229 500,00	229 500,00	20.12.2019
16	Umowa/Akt Notarialny-zakup specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Głogówku	pln	Zakup na raty	26.04.2018	780 000,00	780 000,00	15.10.2022
Razem					17 009 925,21	17 009 925,21	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji