



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2019

Gmina Grodziczno
Grodziczno 17A, 13-324 Grodziczno
woj. warmińsko-mazurskie
NIP: 877-142-02-53
REGON: 871118900

Grodziczno, 02.09.2019r

Nasz znak: IP.271.1.1.15.2019

Dotyczy postępowania nr IP.271.1.1.15.2019 Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego

WYJAŚNIENIE nr 1 SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2018r. poz. 1986 z późniejszymi zmianami)

zawiadamia się, że

– w dniu 29.08.2019 roku i 30.08.2019 roku wpłynęły wnioski o wyjaśnienie specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

ZAPYTANIE NR 1-1

W nawiązaniu do ogłoszenia, dotyczącego przetargu na zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000zł, uprzejmie prosimy o odpowiedzi na pytania zawarte w załączniku do niniejszego pisma oraz o dostarczenie dokumentów wymienionych w w/w załączniku w części dotyczącej dokumentów do weryfikacji Państwa sytuacji finansowej.

Odpowiedź na zapytanie

Odpowiedzi na pytania oraz opinia RIO o przebiegu wykonania budżetu Gminy za I półrocze 2019 zawarte są w załączniku do zapytania.

ZAPYTANIE NR 2-1

W SIWZ w pkt. 3.2 podany jest okres karencji w spłacie kredytu liczony od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.03.2020 roku, a w 3.7 podany jest termin pierwszej raty płatny dnia 31.03.2020. W związku z powyższym, czy karencja nie powinna być do dnia 30.03.2020 roku?

Odpowiedź na zapytanie

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę.

ZAPYTANIE NR 2-2

Proszę o podanie dokładnych informacji dotyczących zadłużenia Gminy z uwzględnieniem:
Nazwy Instytucji Finansującej,

daty zawarcia umowy,

daty zapadalności kredytu (daty końca)

oraz kwotę obecnego zadłużenia (na określony dzień).

Odpowiedź na zapytanie



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2019

Odpowiedź na pytanie zawarta w załączniku do zapytania w tabeli „Wykaz zaangażowania klienta” .

ZAPYTANIE NR 3-1

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów Gminy za ostatni rok budżetowy, ani w kwocie wyższej niż 100 000zł.

Odpowiedź na zapytanie

Nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

ZAPYTANIE NR 3-2

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz JST,
 - d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela jst dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - e) umowy wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych jst,
- w kwocie wyższej niż 1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

Odpowiedź na zapytanie

Wymienione zadłużenia nie występują.

ZAPYTANIE NR 3-3

Prosimy o potwierdzenie, że Gmina:

- a) nie jest podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większości udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, ani
- b) nie jest podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej: które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych).





Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno
Przetarg nieograniczony udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego.
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2019

Odpowiedź na zapytanie

Gmina jest podmiotem założycielskim Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Grodzicznie, który wykonuje działalność jako przychodnia. Gmina nie posiada udziałów ani akcji w ww. podmiocie.

ZAPYTANIE NR 3-4

Prosimy o potwierdzenie, że zarówno weksel jak i deklaracja zostaną opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

Odpowiedź na zapytanie

Tak zostaną opatrzone kontrasygnatą.

Udzielone odpowiedzi na zapytania do treści SIWZ są wiążące dla Wykonawców.

WÓJT

mgr Tomasz Szczepański
.....
(kierownik zamawiającego)



Formularz klienta

Nazwa klienta*

Gmina Grodziczno

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wydłużenie terminu składania ofert z 06.09.2019r. na 13.09.2019?	NIE
2	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?	TAK
3	Czy zamawiający wyrazi zgodę na dostarczanie wybranemu w drodze przetargu Bankowi kwartalnych sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-28S, Rb-27 S przez cały okres kredytowania?	Sprawozdania umieszczone są na BIP
4	Czy zamawiający zaakceptuje wysokość oprocentowania przeterminowanego wynikającego z wewnętrznych regulacji Banku ?	NIE
5	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby doprecyzować zapis § 3 ustęp 6 umowy kredytu jak niżej: „6. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne są w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym miesiąca, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu kredytu, przy czym: a) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, b) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.”	NIE WYRAŻA ZGODY
6	Prosimy o wyjaśnienie, z czego wynika spadek o 8,42% planowanych na 2020r. wydatków bieżących (27.499 tys. zł) w stosunku do planowanych wydatków bieżących w 2019r. (30.027 tys. zł) ze wskazaniem najwyższych pozycji poczynionych oszczędności?	Jak wskazano w objaśnieniu do WPF, który stanowi załącznik nr 3 do uchwały w sprawie WPF dla lat 2020 – 2029 dla dochodów i wydatków bieżących przyjęto sposób prognozowania , poprzez funkcję liniową trendu obliczoną metodą najmniejszych kwadratów zakładającą minimalizację odchyłeń wartości zaobserwowanych za lata 2006 – 2017 od oszacowanych wartości za pomocą funkcji dla lat 2020 – 2029.



7	<p>Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu w projekcie umowy kredytowej w § 3 ust. 1 i 2 dotyczącego opisu stawki bazowej na:</p> <p>a) „Oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mającej zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału powiększonej o marżę Banku”.</p> <p>b) „Oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z pierwszego dnia roboczego kwartału i mającej zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia roboczego kwartału?”</p> <p>Powyższa prośba wynika z konieczności dokonywania ręcznych korekt naliczonych odsetek przez system (z uwagi na to, że wysokość stawki bazowej ustalonej zgodnie z zapisami SIWZ będzie znana później, niż okres od którego obowiązuje).</p>	NIE WYRAŻA ZGODY
8	Prosimy o informację, czy do wyliczenia ceny należy przyjąć daty i kwoty wynikające z SIWZ z pkt. 3,4?	TAK
9	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
Nie dotyczy, inwestycje przewidziane do finansowania wnioskowanym kredytem nie są finansowane ze środków z budżetu UE		

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, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	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):	NIE
3	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.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	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):	NIE
6	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).	NIE
7	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):	7.430. 000,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	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):	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):	0,00
---	------

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta

Odpowiedź klienta

1	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?			NIE DOTYCZY
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE DOTYCZY
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).			
	NIE DOTYCZY			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	-
2	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 podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	NIE DOTYCZY			
3	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.			NIE
4	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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			NIE



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 wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	2019-08-31 Data całkowitej spłaty
1	mBank W-wa	PLN	Kredyt długoterminowy	9.08.2010	160.000,00	0,00	31.12.2019
2	SGB Bank SA Poznań	PLN	Kredyt długoterminowy	6.08.2019	3.915.000,00	0,00	31.12.2027
3	Bank Spółdzielczy Iława	PLN	Kredyt długoterminowy	4.07.2017	1.100.000,00	0,00	31.12.2023
4	Bank Spółdzielczy Iława	PLN	Kredyt długoterminowy	22.05.2015	300.000,00	0,00	31.12.2020
5	Bank Spółdzielczy Iława	PLN	Kredyt długoterminowy	26.09.2016	525.000,00	0,00	31.12.2022
Razem					6.000.000,00	0,00	

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



Dokumenty

prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	1. opinia RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2019r. (w przypadku gdy Zamawiający jej nie posiada prosimy o informację, iż w/w opinia nie została jeszcze wydana)

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y** własnoręcznym podpisem

Skarbnik Gminy mgr Jacek Grzywacz

~~SKARBNIK GMINY
Główny Księgowy Budżetu
mgr Jacek Grzywacz~~

Gmina Grodziczno
Grodziczno 17A, 13-324 Grodziczno
woj. warmińsko-mazurskie
NIP: 877-142-02-53
REGON: 871118900

Wójt mgr Tomasz Szczepański

WÓJT

~~mgr Tomasz Szczepański~~

Grodziczno, 02.09.2019r

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**



U C H W A Ł A Nr RIO.VIII-0120-400 /19
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w OLSZTYNIE
z dnia 26 sierpnia 2019 roku

w sprawie wydania opinii o przedłożonej przez Wójta Gminy Grodziczno informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2019 roku.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie w osobach:

Przewodniczący: Bogdan Gaber
Członkowie: Joanna Godzwon
Janusz Facon

działając na podstawie art. 13 pkt 4 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.) w związku z art. 266 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2010 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869)

pozytywnie opiniuje przedłożoną przez Wójta Gminy Grodziczno informację o przebiegu wykonania budżetu Gminy Grodziczno za pierwsze półrocze 2019 roku.

Uzasadnienie

W dniu 16 sierpnia 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie wpłynęły informacje o przebiegu wykonania budżetu Gminy Grodziczno, informacja o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej, oraz informacja o przebiegu wykonania planów finansowych Gminnej Biblioteki Publicznej w Grodzicznie i Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Grodzicznie za I półrocze 2019 r.

Informacje te przedstawione zostały przez Wójta Gminy Grodziczno Zarządzeniem Nr 125/2019 z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie przyjęcia informacji o przebiegu wykonania budżetu gminy Grodziczno za I półrocze 2019 r., informacji o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej oraz informacji o przebiegu wykonania planów finansowych Gminnej Biblioteki Publicznej w Grodzicznie i Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Grodzicznie za I półrocze 2019 r.

W informacji z przebiegu wykonania budżetu Gminy Grodziczno za I półrocze 2019 r. omówiono realizację dochodów i wydatków budżetowych, w szczególności uchwały budżetowej. Plan dochodów i wydatków budżetowych wykazywany w sprawozdaniach uwzględnia zmiany wynikające z Uchwał Rady i Zarządzeń Wójta podjętych w trakcie roku budżetowego. Zrealizowane dochody i wydatki porównano z planowanymi zamierzeniami, wyliczając ich wskaźniki procentowe.

Gmina Grodziczno
Grodziczno 17A, 13-324 Grodziczno
woj. warmińsko-mazurskie
NIP: 877-142-02-53
REGON: 871118900

Stwierdzam zgodność odpisu
z oryginałem

Grodziczno
dnia 02.09.2019

WÓJT

mgr Tomasz Szczepański

Wykonane dochody budżetowe stanowią 47,39 % ustalonego planu dochodów po zmianach z czego dochody bieżące zrealizowano w wysokości 55,03 %, a majątkowe zrealizowano w wysokości 0,37 %. Wydatki budżetowe zrealizowano w wysokości 38,37 % planu wydatków po zmianach, z tego wydatki bieżące wyniosły - 49,05 % planu wydatków po zmianach, a wydatki majątkowe - 2,24 % planu wydatków po zmianach.

W informacji o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej zawarto dane dotyczące wykonania przedsięwzięć za pierwsze półrocze 2019 r.

Łączna kwota długu Gminy Grodziczno na koniec II kwartału 2019 r. wyniosła 6.000.000,00 zł.

Skład Orzekający oceniając dane zawarte w przedłożonych dokumentach stwierdza, iż w latach 2019 - 2029 wskaźnik dopuszczalnego poziomu zadłużenia Gminy Grodziczno, obliczony zgodnie z art. 243 ustawy w finansach publicznych zostanie zachowany.

Przedłożona informacja zawiera sprawozdanie z wykonania przychodów i kosztów Gminnej Biblioteki Publicznej w Grodzicznie, gdzie należności i zobowiązania nie występują.

Natomiast w Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Grodzicznie należności wyniosły 195.617,24 zł, a zobowiązania wyniosły 49,575,81 zł. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wobec powyższego postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Olsztynie w ciągu 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodniczący Składu Orzekającego

Z-CA PREZESA
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Olsztynie
Bogdan Gaber

Gmina Grodziczno
Grodziczno 17A, 13-324 Grodziczno
woj. warmińsko-mazurskie
NIP: 877-142-02-53
REGON: 871118900

Stwierdzam zgodność odpisu
z oryginałem

Grodziczno
dnia 02.09.2019

WÓJT

mgr Tomasz Szczepański