Stargard, dnia 27.03.2019 r.

**Dotyczy: postępowania przetargowego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego dla zadania :** Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego do kwoty 14 500 000,00 zł. (słownie: czternaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100) zaciąganego na finansowanie deficytu budżetu roku 2019.

W związku z otrzymaniem pytania od Wykonawców do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia nrGKI.271.17.2019.G.Ch , Zamawiający udziela następującej odpowiedzi:

**Pytanie 1 :** Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:** Biorąc pod uwagę charakter dokumentu jakim jest weksel, iż ma charakter „abstrakcyjny” złożenie podpisu skarbnika na samym wekslu jest niecelowe, gdyż weksel podpisuje osoba uprawniona do zaciągnięcia zobowiązań w imieniu Gminy (w tym wypadku Wójt Gminy). Skarbnik potwierdza na deklaracji wekslowej zabezpieczenie odpowiednich środków do umowy kredytowej.

**Pytanie 2 :** Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie 3 :** W związku z zawartym w SIWZ: Rozdział III, ust.3 pkt 9) oraz Rozdział IV, pkt.2 zastrzeżeniem odroczenia spłaty rat kredytu i zmiany terminu wykonania umowy (nie dotyczy wcześniejszej spłaty):

a) 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.”

b) Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź:** Zamawiający zaakceptuje zapis zaproponowany przez Wykonawcę z lit a.

**Pytanie 4 :** W SIWZ, Rozdział IV, pkt.2, ppkt 3,napisano: „Zmiana terminu następuje na zasadach określonych w Rozdziale XVII”. Jednak we wskazanym rozdziale XVII nie ma zapisów regulujących zmiany terminu spłaty kredytu. Dlatego zapisu w takim brzmieniu nie można wstawić do umowy kredytowej. Czy zgadzają się Państwo że ta kwestia zostanie uregulowana w umowie kredytowej, w standardowy sposób, tj. wynikający z szablonu umowy bankowej i z odwołaniem do PZP?

**Odpowiedź:**

W przedmiotowym postępowaniu zakres zmiany terminu umowy w oparciu o art. 144 Pzp wystąpi z dopuszczeniem sytuacji o której mowa w pytaniu nr 3. W przedłożonej przez Wykonawcę umowie powinne znaleźć się odwołania do Pzp.

**Pytanie 5 :** W przypadku inwestycji przewidzianych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanych dotacjami 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:** Kredyt dotyczy deficytu budżetu roku 2019, a nie zadań inwestycyjnych. Nie mniej jednak zgodnie z ustawą o finansach publicznych kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie zadań inwestycyjnych. Gmina posiada zawarte 2 umowy na dofinansowanie zadań ze środków UE.

**Pytanie 6 :** a) Ponieważ jest to kredyt na finansowanie deficytu 2019r., czy ostateczny termin uruchomienia to 31.12.2019r.?

b) jeśli się Państwo nie zgadzają proszę podać datę ostatecznego uruchomienia?

**Odpowiedź:**

Tak ostateczny termin to 31.12.2019 roku.

**Pytanie 7 :** Prosimy o potwierdzenie, że termin spłaty pierwszej raty odsetkowej ustala się na dzień 28.06.2019, z uwagi na dzień wolny od pracy przypadający w dniu 30.06.2019r.

**Odpowiedź:**

Tak.

Zamawiający uregulował tą kwestię w Rozdziale III ust 3. Pkt 6 siwz nr GKI.271.17.2019.G.Ch cyt: *„Jeżeli termin płatności rat kapitałowych i odsetek przypada na dzień wolny od pracy, termin ten ulega cofnięciu na pierwszy dzień roboczy przed tym dniem/dniach. Przyjmuje się, że sobota jest dniem wolnym od pracy.”*

**Pytanie 8 :** W związku z zawartym w SIWZ: Rozdział III, ust.3 pkt 4) określeniem stawki bazowej, czy akceptowalne jest aby „Oprocentowanie kredytu było ustalane na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”?

Jeśli taki zapis nie jest akceptowalny, prośba o propozycje wyznaczania stawki bazowej.

**Odpowiedź:** Rozdział III, ust.3 pkt 4 otrzymuje nowe brzmienie: „Oprocentowanie kredytu było ustalane na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału” (+/- marża wykonawcy)

**Pytanie 9 :** Czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):

**Odpowiedź:** Nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie 10 :** Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):

**Odpowiedź:** Brak.

**Pytanie 11 :** 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:**

Nie.

**Pytanie 12 :** Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 13 :** 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:**

Nie.

**Pytanie 14 :** 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.

**Pytanie 15 :** 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):

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

wartość nominalna **niewymagalnych** zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych **z budżetu państwa** (w tys. PLN):

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych **z innych źródeł** (w tys. PLN):

**Odpowiedź:** wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych 28 654 tys zł (Łącznie z planowanym kredytem który jest przedmiotem niniejszego postępowania).

**Pytanie 16 :** Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?

Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

1. Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): ……… Prosimy o podanie okresu kredytowania …………
2. Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): ……….. Prosimy o podanie okresu poręczenia ……..

**Odpowiedź:** Nie posiadamy takich podmiotów.

**Pytanie 17 :** Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).

1. Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): ……….

 Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala ………………

**Odpowiedź:** Nie

**Pytanie 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.

**Pytanie 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.

**Pytanie 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.

**Pytanie 21:** Uprzejmie prosimy o informację na temat ewentualnych spółek powiązanych, nieujętych w sprawozdaniach finansowych Gminy. Jeśli takie występują prośba o informację.

**Odpowiedź:**

Brak Spółek.

**Wniosek:**

Prosimy o dostarczenie lub wskazanie na stronie Gminy poniższych dokumentów:

1) Uchwała o powołaniu Wójta

2) Sprawozdań z wykonania za IV kw. 2018r. (Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, R-N, Rb-NDS)

3) Uchwała dotycząca zaciągnięcia kredytu

4) Opinia RIO w sprawie zaciągnięcia kredytu

5) Zamiany do uchwały budżetowej oraz uchwały WPF na lata 2019-2031 (jeżeli takie były po 28.12.2018r.)

6) Opinia RIO do zmian Budżetu i WPF (jeżeli taka jest)

Prośba o wypełnienie załącznika dot. aktualnego zadłużenia Gminy (poniżej), z uwzględnieniem udzielonych poręczeń i gwarancji.

**Odpowiedź:**

<http://bip.gmina.stargard.pl/strony/7404.dhtml>

<https://prawomiejscowe.pl/GminaStargard/tabBrowser/mainPage>

Pozytywna opinia RIO zostanie przekazana Wykonawcy który uzyska zamówienie publiczne. Opinia RIO zawiera elementy szacowania wartości zamówienia, nie może więc być przekazana przed terminem składania ofert.

**Pytanie 22 :** Proszę o podanie danych Państwa jednostki.

Pełna nazwa i adres JST1:

Nr Regon klienta (gminy/powiatu/województwa)1:

Nr Regon urzędu/starostwa2:

Rodzaj JST3:

Struktura dochodów za ostatni rok w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje:

**Odpowiedź:**

Pełna nazwa i adres JST1:Gmina Stargard ,Rynek Staromiejski 5, 73-110 Stargard

Nr Regon klienta (gminy/powiatu/województwa)1: 811685987

Nr Regon urzędu/starostwa2:000549482

Rodzaj JST3: gmina wiejska

Struktura dochodów za ostatni rok w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje: Dochody wł.-25 999 689,10;dotacje-17 625 395,09;subwencja-9 912 184,-

**Pytanie 23 :** Nadany rating przez międzynarodową agencję: (TAK/NIE)\* (jeżeli „TAK” – data ostatniego ratingu, nazwa agencji ratingowej)

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie 24 :** Czy na terenie JST funkcjonuje jeden lub kilku znacznych pracodawców (jeżeli tak, należy wymienić max. 5 największych oraz podać branżę w której działają i zatrudnienie):

**Odpowiedź:** „Agrofirma Witkowo”, a w pozostałym zakresie Gmina nie posiada dokładnych informacji

**Pytanie 25 :** Czy na terenie JST funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna/strefa aktywności gospodarczej (jeżeli tak, należy podać nazwę strefy, powierzchnię ogółem):

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie 26 :** Czy JST jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala (jeżeli tak, należy podać nazwę ZOZ/szpitala oraz dołączyć ostatnie roczne sprawozdanie finansowe/podać nr klienta w ACE – jeżeli dane finansowe są wprowadzone):

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie 27 :** Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia):

**Odpowiedź:** nie

**Pytanie 28 :**  Czy na terenie JST są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp. (jeżeli tak, należy wymienić główne placówki tego typu oraz ewentualny komentarz):

**Odpowiedź:** Rozbudowa i przebudowa szkoły podstawowej wraz z dobudową sali gimnastycznej wq miejscowości Sowno- w trakcie realizacji od 2017 roku. Budowa boiska w Ulikowie (na etapie wyłonienia Wykonawcy).

**Pytanie 29 :**  Czy JST jest uczestnikiem związku międzygminnego (nazwa):

**Odpowiedź:** Związek Gmin Dolnej Odry.

**Pytanie 30 :**  Akcje, udziały JST w innych podmiotach (stan na dzień 31.12.2018 ) :

**Odpowiedź:** Nie

**Pytanie 31:** Udzielone przez JST gwarancje i poręczenia ( stan na dzień …………..) :

**Odpowiedź:**  Nie.

**Pytanie 32:** Zobowiązania JST w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych, (stan na dzień 31.12.2018):

**Odpowiedź:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa instytucji finansowej | Rodzaj zobowiązania | Pierwotna kwota wg umowy (TPLN) | Waluta | Zadłużenie bilansowe (TPLN) | Okres finansowania (do) | Zabezpieczenia (wymienić) |
| PEKAO S.A. | Kredyt  | 9 000 | PLN | 2 880 | 31.10.2020 | Weksel własny In blanco |
| ING Bank Śląski | Kredyt | 8 349 | PLN | 5 112 | 30.11.2021 | Weksel własne In blanco |
| GBSBank | Kredyt | 6 500 | PLN | 6 500 | 31.12.2026 | Weksel własny In blanco |

**Pytanie 33:** Zobowiązania podmiotów powiązanych (wskazanych w pkt. 3 Raportu) oraz ZOZ/szpitali, których organem założycielskim/nadzorującym jest JST (bilansowe i pozabilansowe)

**Odpowiedź:**  Nie.

**Pytanie 33 :** Bankowa obsługa budżetu JST?

**Odpowiedź:**

|  |
| --- |
| Nazwa banku:Bank Pekao S.A. |
| Okres obsługi (do): |
| - data zawarcia funkcjonującej umowy:30.12.2014- okres obowiązywania umowy (do):31.12.2019- czy umowa zawarta w trybie przetargu (TAK/NIE)\*: TAK |

**Pytanie 34.** Pozostałe informacje:

1) zaangażowanie spółek okołobankowych w finansowanie JST/podmiotów powiązanych z JST (podmiotfinansujący, kwota i okres zaangażowania)

2) zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres)

3) zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji)

4) zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres)

**Odpowiedź:**

1) Nie.

2) Nie.

3) Nie.

4) Nie.

**Pytanie 35.**

W budżecie wystąpiło niepokojące zjawisko - dochody bieżące w 2018 roku są mniejsze niż w 2017, natomiast wydatki bieżące przyrosły w tym samym okresie o 4.723 tys zł tj ponad 11 %.
Bardzo proszę o informację czy i w jaki sposób Gmina zaplanowała ograniczenie przyrostu wydatków bieżących?

**Odpowiedź:**

W 2018 roku przyrost wydatków bieżących w stosunku do lat poprzednich spowodowany został głównie przez wzrost wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń kadry urzędniczej oraz kadry zatrudnionej w placówkach podległych.

Zwiększenia wartości remontów i zakupów na drogach wewnętrznych i gminnych obiektach OSP. Konieczność zwiększenia udzielonych dotacji do niepublicznych przedszkolnych , a także od 1 stycznia 2018 roku ustawowego podwyższenia limitu wartości środków trwałych co spowodowało, że w paragrafach inwestycyjnych klasyfikuje się zakupy powyżej 10 000 zł. Biorąc pod uwagę powyższe, przyrost wydatków bieżących w roku 2019 i latach następnych nie powinien przekroczyć procentowego wskaźnika przyrostu wydatków bieżących w stosunku do roku 2017.

**Pytanie 35.**

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane

z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

**Odpowiedź:**  Nie.

**Pytanie 36.**

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika

obsługi długu?

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie 37.**

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

**Odpowiedź**: Nie.

**Pytanie 38.**

Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

**Odpowiedź:**

Brak takich zobowiązań.

**Pytanie 39.**

Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

**Odpowiedź:**

Zaległości z tytułu wpłat podatków i opłat lokalnych są na poziomie 20% ogółu posiadanych dochodów i w tym zakresie Gmina prowadzi postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie 40.**

Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

**Odpowiedź:**

Podatek od farm wiatrowych pobrany w nadmiernej wysokości został uregulowany i zwrócony w roku 2018.

**Pytanie 41.**

Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia

w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc).

**Odpowiedź:** Nie.

**Pytanie 42.**

W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie

zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego

**Odpowiedź:**  Nie dotyczy.

**Pytanie 43.**

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

**Odpowiedź:**

WPF zał. nr 1.

<https://prawomiejscowe.pl/GminaStargard/tabBrowser/mainPage>

**Pytanie 44.**

Na jaką minimalną kwotą planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

**Odpowiedź:**

WPF zał. nr 1.

<https://prawomiejscowe.pl/GminaStargard/tabBrowser/mainPage>

**Pytanie 45.**

Czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania

**Odpowiedź:** Nie harmonogram spłaty jest określony w siwz, z wyjątkiem sytuacji o której mowa w odpowiedzi na pytanie nr 3.

**Pytanie 46.**

Czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

**Odpowiedź:** Tak

**Pytanie 47.**

Czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu.

**Odpowiedź:** Tak, ale tylko w sytuacji i na zasadach określonych w odpowiedzi na pytanie nr 3.

**Pytanie 48.**

Czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości,

że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

**Odpowiedź:** Tak.

**Pytanie 49.**

Czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

**Odpowiedź:** Tak, jeżeli zmiana jest zgodna z art. 144 Pzp.

**Powyższe pytania i odpowiedzi stają się częścią SIWZ wiążącą dla Wykonawców.**