

DG.271.29.2017

Odpowiedzi na zapytania

Dotyczy przetargu nieograniczonego na wykonanie zadania: „**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1 700 000,00 zł przeznaczonego na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego m.in. z realizacji zadań inwestycyjnych pn. przebudowa drogi gminnej Nr 103652B Kuźnica-Czuprynowo, zakupu wozu bojowego dla OSP Kuźnica, zakupu zmiataarki oraz kosiarki bijakowej, budowa instalacji wykorzystujących odnawialne źródła energii, opracowanie projektu technicznego na budowę punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych.**”

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie	Odpowiedź
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający?	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie odsetek ustawowych za opóźnienie w wysokości (7% na dzień udzielania odpowiedzi) zgodnej z Obwieszczeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 7 stycznia 2016 roku w sprawie wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie
4	Czy Zamawiający dopuszcza zmianę treści stawki referencyjnej WIBOR 1M o której jest mowa w pkt 6.2 umowy kredytu (zał. 4 SIWZ) i potwierdza jej zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania: <i>„Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”.</i>	TAK
5	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu na zadania określone w pkt. 1.2 umowy kredytu (zał. nr 4 do SIWZ);	28.12.2017
6	Czy Zamawiający potwierdza zmianę treści pkt 1.4 umowy kredytu (zał. nr 4 do SIWZ); na następujące brzmienie „ <i>Kredyt może być przeznaczony na refinansowanie poniesionych wydatków w roku budżetowym</i> ”	TAK
7	W pkt. 4.5 SIWZ Zamawiający wskazał na obowiązek dostarczania dokumentów potwierdzających zatrudnienie pracownika wykonawcy na podstawie umowy o pracę, jak również zastrzegł kary umowne na wypadek nieprzedłożenia takich dokumentów. W ocenie Banku wystarczającym dokumentem potwierdzającym zatrudnienie byłoby przedłożenie oświadczenia wykonawcy w tym zakresie, zaś sankcją za naruszenie tego obowiązku zlecenie Państwowej Inspekcji Pracy przez Zamawiającego kontroli wykonawcy. Wobec powyższego, Bank zwraca się do Zamawiającego z wnioskiem o rezygnację zastrzeżonych kar umownych oraz uznanie, że wystarczające dla udokumentowania zatrudnienia będzie złożenie oświadczenia przez wykonawcę.	NIE Zgodnie z pkt 4.5.3 SIWZ wymagane jest oświadczenie

8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację 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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.
	„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. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.
9	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. 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.
	TAK Przebudowa drogi gminnej Nr 103652B Kuźnica-Czuprynowo – kwota dofinansowania 1 141 884,00 zł

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodne 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	3 806 012,00
	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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	1 091 012,00
	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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
--------------------	-------------------

1	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.	NIE
2	Czy Zamawiający udzielał wsparcia, pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak komu, w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?	NIE

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 30-06-2017r. w wysokości 1.326,4T PLN oraz jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	Ponad 412 tys. zł to należności od dłużników wobec funduszu alimentacyjnego (jest to część jaką może uzyskać gmina) pozostałe należności to przede wszystkim zaległości w podatku od nieruchomości oraz łącznym zobowiązaniu pieniężnym. Jednostki gminy prowadzą działania upominawcze wobec swoich dłużników, wystawiane są tytuły wykonawcze.
2	Prosimy o wyjaśnienie, jakich płatności dotyczą zobowiązania wymagalne w kwocie 129,09T PLN wg stanu na 30-06-2017r. oraz kiedy zostaną uregulowane.	Powyższe zobowiązania występują w ZGKIM w Kuźnicy, zobowiązania wobec pracowników zostały spłacone pozostałe powinny być sukcesywnie regulowane.
3	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2016r.	Przy ustalaniu planu wydatków stosuje się zasadę wyższych założeń tak aby zabezpieczyć środki na mogące wystąpić nieprzewidziane wydatki w trakcie ich realizacji. Plan wydatków bieżących na zakończenie II kw. 2017 roku jest tylko o niespełna 100 tys. zł wyższy niż plan na koniec 2016 roku. Wydatki bieżące na koniec 2016 roku zostały wykonane na kwotę około 1 mln. 100 tys. zł niższą niż założenia planu. W roku 2016 świadczenia z programu 500 + zaplanowane były na kwotę o ponad 560 tys. zł mniejszą niż w roku 2017. Mając powyższe na uwadze należy stwierdzić iż gmina zaplanowała i zamierza zrealizować w roku 2017 niższe własne wydatki bieżące niż w roku 2016. Jednocześnie plan wydatków majątkowych na II kwartał 2017 roku zakłada zrealizowanie inwestycji na kwotę ponad 3 mln 972 tys. zł. Plan na 2016 rok zakładał inwestycje na poziomie 2 mln 378 tys. zł, zrealizowany został w kwocie 2 mln 63 tys. zł.
4	W związku z możliwością dopuszczenia udzielenia kredytu ze środków linii EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji: Nazwę przedsięwzięcia: Przebudowa drogi gminnej Nr 103652B Kuźnica-Czuprynowo a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia: 30.01.2017.- 09.10.2017 b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): NIE , koszty rozliczane będą w kwotach brutto c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 1 800 585,25 d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: – Środki własne: 6 247,25 – Kredyt: 652 454,00 – Dotacja UE: 1 141 884,00 w tym 1 091 012,00 pożyczka na wyprzedające finansowanie – Inne (jakie?): e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): NIE f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): NIE	

g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 32

W związku z możliwością dopuszczenia udzielenia kredytu ze środków linii EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:

Nazwę przedsięwzięcia: zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Kuźnica

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia: 15.XII.2017

b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): NIE, koszty rozliczane będą w kwotach brutto

c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 867 500,00 zł (zakupu dokonuje OSP Kuźnica, która otrzymała na w/w cel dofinansowanie w wysokości 300 tys. Zł, Gmina przekazuje dotację celową dla OSP na kwotę 567 500 zł

d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

- Środki własne:
- Kredyt: 525 500,00
- Dotacja UE:0
- Inne (jakie?):dotacja z Powiatu Sokólskiego 30 000,00 zł, darowizna Lasy Państwowe 12 000 zł

e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): NIE

f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie):NIE

g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 32

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 zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	31/08/2017 Data całkowitej spłaty
1	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	27.X.2015	650 000,00		31..12.2023
2	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	15.III.2011	267 500,00		31..12.2018
3	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	12.XI.2014	325 000,00		31..12.2023
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					1 242 500,00		

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o przedłożenie opinii RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2017

W CHWILI OBECNEJ NIE POSIADAMY JESZCZE WYMAGANEJ OPINII RIO

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

WÓJT
mgr inż. Paweł Miłoś

Paweł Miłoś – Wójt Gminy Kuźnica

data (2017-09-26)

podpis osoby upoważnionej

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku