

DG.271.33.2018

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

Dotyczy przetargu nieograniczonego pn.: „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3 100 000,00 zł przeznaczonego na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych.”

Odpowiedzi na pytania nr I:

Nazwa klienta*		GMINA KUŹNICA
Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń		
	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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. , a koszty ponosi Zamawiający.	NIE
3	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: „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”.	TAK
4	Prosimy o wykreślenie 2 zdania w § 4 ust. 2 umowy, „Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w § 6 ust. 1”, ponieważ taki zapis wprowadza zamęt, jeśli chodzi o naliczanie odsetek.	NIE
5	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu.	31.12.2018
6	Czy Zamawiający akceptuje zaproponowaną kolejność zaliczania wpłat na rachunek kredytowy, według standardu obowiązującego w Banku tj. odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu. TAK	
7	Czy Zamawiający potwierdza zmianę treści pkt 1.4 umowy kredytu (zał. nr 4 do SIWZ); na następujące brzmienie „Kredyt może być przeznaczony na refinansowanie poniesionych wydatków w bieżącym roku budżetowym”? TAK	
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 wykroczyć 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.	

Założone dofinansowanie wynika z zawartej umowy (budowa instalacji wykorzystujących odnawialne źródła energii) - umowa została zawarta. Całkowita wartość projektu to 1.216.008,17 zł dofinansowanie to 813.853,79 zł.

**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):	4350,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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
	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): podana wartość dotyczy tylko kredytu już zaciągniętego.	531,19

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 posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i procentowy udział Gminy w kapitale podstawowym Spółek.	NIE

3	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 30-09-2018r. w wysokości 732,61T PLN oraz jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	Ponad 434 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. Gmina posiada na swoim terenie przedsiębiorstwo którego zaległości podatkowych z tyt. podatku od nieruchomości od osób prawnych. Jednostki gminy prowadzą działania upominawcze wobec swoich dłużników, wystawiane są tytuły wykonawcze
2	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu dochodów ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do wykonanych za 2017r.	Plan dochodów bieżących w 2018 roku uwzględnia uzyskaną refundację z budżetu UE poniesionych w 2017 roku wydatków na przebudowę drogi gminnej. Na wzrost planowanych dochodów bieżących ma głównie wpływ zwiększenie należnych gminie udziałów w PDOF, wprowadzenie środków na wypłatę świadczenia 300 + oraz uwzględnienie części dotacji na zadania bieżące związanej z przebudową oczyszczalni ścieków. Pozostały wzrost dochodów ogółem wynika z planowanego do uzyskania dofinansowania do realizowanych wydatków inwestycyjnych.
3	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do wykonanych za 2017r.	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 III kw. 2018 roku jest tylko o blisko 700 tys. zł wyższy niż plan na koniec 2017 roku. W roku 2018 wprowadzono nowe świadczenie 300 +, zaplanowano również wydatki bieżące związane z przebudową oczyszczalni ścieków – oba te zadania powodują wzrost planu wydatków bieżących na około 400 tys. zł. Pozostały wzrost wydatków bieżących spowodowany jest też min. przez zwiększenie kosztów realizacji gospodarki odpadami komunalnymi nie tylko w gminie Kuźnica ale i w skali całego kraju. Wydatki bieżące na koniec 2016 oraz 2017 roku zostały wykonane na kwotę około 1 mln. 100 tys. zł niższą niż założenia planu. Jednocześnie plan wydatków wzrósł znacząco z powodu zaplanowania bardzo dużych wydatków majątkowych na rok budżetowy.
4	Prosimy o wyjaśnienie, jakich płatności dotyczą zobowiązania wymagalne w kwocie 136,37T PLN wg stanu na 30-09-2018r. oraz kiedy zostaną uregulowane.	Powyższe zobowiązania występują w ZGKIM w Kuźnicy. Przygotowywany jest plan restrukturyzacji zakładu, ponieważ pomimo znacznego zwiększenia przekazywanych środków finansowych na rzecz jednostki zobowiązania wymagalne nie zmniejszyły się znacząco. W ZGKIM występują przede wszystkim zobowiązania wobec pracowników, część z nich została spłacona ale min. w związku z konieczności ponoszenia kolejnych wydatków związanych z odprawami emerytalnymi poprawa sytuacji finansowej zakładu jest bardzo trudna do osiągnięcia.

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:										31.10.2018
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 GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	27.X.2015	525.000				31.12.2023	
2	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	15.III.2011	21.250				31..12.2018	
3	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	12.XI.2014	262.500				31.12.2023	
4	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	31.X.2017	550.000				31.12.2021	
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
Razem									1.358.750	

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

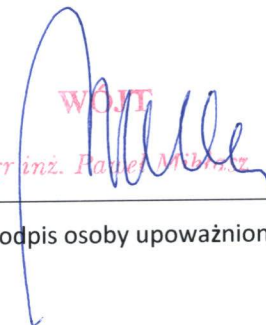
Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Zmiany uchwały WPF po dniu 30/06/2018r. Nie było zmian WPF po tym dniu.

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

WÓJT
mgr inż. Paweł Młody



za klienta osoba
(imię i nazwisko)

data (2018-11-09)

podpis osoby upoważnionej

³Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku