

DG.271.8.2019

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

Dotyczy przetargu nieograniczonego pn.: „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3 500 000,00 zł przeznaczonego na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych”

Formularz klienta

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 Gminy.	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.	31.12.2019
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	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	
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. 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 do przebudowy drogi powiatowej 1264 B na odcinku Wołkusze-Droga Krajowa nr 19- Łosośna –Czuprynowo – umowa została podpisana, dofinansowanie do II etapu realizacji 1 605 494 zł całkowity koszt zadania 6 310 584 zł. Założone dofinansowanie do Rozbudowy oczyszczalni ścieków na działce 940/2 i przepompowni ścieków na działce 842/21 w Kuźnicy – dofinansowanie w ramach Współpracy transgranicznej Polska -Białoruś –Ukraina umowa nie została jeszcze podpisana. Dofinansowanie na poziomie 988 270 EUR wartość całkowita projektu 1 098 078 EUR.	

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):	6 150
	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):	3 464

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 (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?	Nie
3	Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanym (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.	Nie

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	Tak
2	W związku z wyrażeniem zgody na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:	

Nazwę przedsięwzięcia: Przebudowa drogi powiatowej 1264 B na odcinku Wołkusze-Droga Krajowa nr 19- Łosośna –Czuprynowo

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : kwiecień 2018- 30 czerwca 2019

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

c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 6 501 234 zł brutto

d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

- Środki własne: _
- Kredyt: 2 802 545 zł
- Dotacja UE: 1 605 494 zł
- Inne (jakie?): środki Powiatu Sokólskiego – 1 902 545 zł

Pierwszy etap zrealizowano i opłacono dokumentację projektową (190 650 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? 24

Nazwę przedsięwzięcia: Przebudowa drogi gminnej 103664 B Obręb Kowale

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : kwiecień 2019- 31 sierpnia 2019

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

c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 1 159 850 zł brutto

d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

- Środki własne:
- Kredyt: 618 555 zł
- Dotacja UE:
- Inne (jakie?): Dofinansowanie z Funduszu Dróg Samorządowych – 541 295 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? 24

Nazwę przedsięwzięcia: Rozbudowa oczyszczalni ścieków na działce 940/2 i przepompowni ścieków na działce 842/21 w Kuźnicy

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : II kwartał 2019- II kwartał 2021

<p>b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): w kwotach netto, VAT jest wydatkiem niekwalifikowanym</p> <p>c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 1 098 078 EUR. netto na trzy lata. Wartość części inwestycyjnej w 2019 roku to 1 070 689 zł brutto</p> <p>d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Środki własne: 208 358 zł – Kredyt: 78 900 zł – Dotacja UE: 783 431 zł – Inne (jakie?): <p>e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): Nie</p> <p>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</p> <p>g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 24</p>	
<p>3</p> <p>1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, <p>2) Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. 	<p>Dopuszczalne zmiany umowy zgodnie z § 8 ust 5 umowy stanowiącej załącznik nr 4 do SIWZ</p>
<p>4</p> <p>Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31/03/2019r. w wysokości 1,82 mln. zł. (mające tendencje rosnącą) w związku z tym jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.</p>	<p>Niecałe 428 tys. zł to należności od dłużników wobec funduszu alimentacyjnego (część należna gminie) pozostałe należności to przede wszystkim zaległość w podatku od nieruchomości i łącznym zobowiązaniu pieniężnym. Na terenie gminy funkcjonuje przedsiębiorca, którego należności stanowią 80 % ogółu zaległości podatkowych z tytułu podatku od nieruchomości od osób prawnych. Podatnik ten ma obecnie otwarte postępowanie restrukturyzacyjne i jego należności na dzień otwarcia postępowania przestają być zaległościami wymagalnymi. W związku z powyższym należności wymagalne gminy w sprawozdaniu RB-N według stanu na dzień 30/06/2019 ulegną znacznemu zmniejszeniu.</p> <p>Jednostki gminy prowadzą działania upominawcze i wystawiane są tytuły wykonawcze.</p>
<p>5</p> <p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu dochodów ogółem i jednocześnie spadku dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2019 w stosunku do wykonanych za 2018r.</p>	<p>Znaczny wzrost dochodów ogółem w roku 2019 do roku 2018 wynika z planowanej realizacji zadań inwestycyjnych- zaliczki i refundacje ze środków UE, oraz środki z Powiatu Sokólskiego po stronie dochodów. Nie należy porównywać bieżących dochodów wykonanych w zakończonym roku budżetowym do planu na I czy II kwartał roku następnego. Dotacje na</p>

		zadania własne i zlecone z budżetu państwa są sukcesywnie zwiększane w trakcie roku budżetowego. Planowane dochody bieżące na I kwartał 2019 roku są o około 500 tys. wyższe w porównaniu do I kwartału 2018 roku (po odrzuceniu dochodów bieżących w obu latach budżetowych pochodzących z refundacji wydatków za lata poprzednie)
6	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem planowanych do uzyskania w roku 2019 w stosunku do wykonanych za 2018r.	Znaczna różnica w wysokości planowanych wydatków w roku 2019 do roku 2018 wynika z wydatków inwestycyjnych. W 2018 roku zrealizowano wydatki majątkowe w wysokości 4,2 mln zł a na 2019 rok są zaplanowane w kwocie 10,3 mln zł. Podobnie jak w dochodach trudno porównywać wykonane wydatki z planem na I kwartał nowego roku budżetowego. Porównując plan wydatków bieżących I kwartał roku 2019 do analogicznego okresu w 2018 roku wzrost wydatków bieżących wynosi 266 tys. złotych i wynika głównie z planowanego wzrostu wydatków na wynagrodzenia oraz środków potrzebnych na ogólnie określoną gospodarkę komunalną i ochronę środowiska. Wydatki bieżące w ostatnich latach są wykonywane na poziomie niższym od ostatecznego planu o co najmniej 1. 100 tys. złotych
7	Prosimy o wyjaśnienie, jakich płatności dotyczą zobowiązania wymagalne w kwocie 62,58T PLN wg stanu na 31/03/2019r. oraz do kiedy zostaną uregulowane.	
	Powyższe zobowiązania występują w ZGKiM w Kuźnicy. Sytuacja Zakładu w stosunku do roku 2017 uległa poprawie. Wymagalne zobowiązania na koniec I kwartału 2019 roku to przede wszystkim należności wobec Gminy - niespełna 40 tys. zł, które zostaną spłacone w ostatniej kolejności. Pozostałe zaległości wymagalne to w dużej części zobowiązania wobec pracowników, część z nich została spłacona ale min. w związku z koniecznością ponoszenia kolejnych wydatków związanych z odprawami emerytalnymi poprawa sytuacji finansowej zakładu jest 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:							31/05/2019
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 pozostającego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	27.X.2015	475.000		31.12.2023
2	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	12.XI.2014	237.500		31.12.2023
3	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	31.X.2017	450.000		31.12.2021
4	BANK SPÓŁDZIELCZY W SOKÓLCE	PLN	KREDYT	13.12.2018	1.862.500		31.12.2026
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem						3.025.000	

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 dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	

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

2019 -06- 03

WÓJT
mgr inż. Paweł Mikłasz

za klienta osoba
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

