

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

Dotyczy przetargu nieograniczonego pn.: „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2 800 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych”

Pytanie Nr 1 i Odpowiedzi:

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.	Kontrasygnata nie zostanie złożona na wekslu, zostanie złożona na deklaracji wekslowej
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: <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, Zamawiający opublikuje zmieniony projekt umowy.
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	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny : Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.	TAK
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 – Taki zapis istnieje w załączniku nr 4 do SIWZ – projekcie umowy.	
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.	

Umowa dot. Modernizacji szkoły kwota dofinansowania 3 166 711,54 zł

Umowa dot. Przebudowy oczyszczalni ścieków kwota dofinansowania 988 270,79 Euro (komponent inwestycyjny i komponent „miękki”

**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 ciąży 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):	10 084 195
	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):	2 684 195
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	NIE planujemy takich wyłączeń.	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

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:	NIE

	- 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.	
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
	W związku z wyrażeniem zgody na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji: Nazwę przedsięwzięcia: Modernizacja energetyczna budynku szkolnego w Gminie Kuźnica a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : 2019-30 czerwca 2021 b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): VAT jest kosztem kwalifikowanym, nie ma możliwości odzyskania podatku VAT c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto. 4 418 234 zł d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: Środki własne: _____ Kredyt: 1 251 523 zł Dotacja UE: 3 166 711 zł 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): Raport oddziaływania na środowisko nie był wymagany. g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 27 osób w Urzędzie Gminy	
2	W związku z wyrażeniem zgody na możliwość udzielenia kredytu długoterminowego z linii EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji: Nazwę przedsięwzięcia: Rozbudowa oczyszczalni ścieków na działce 940/2 i przepompowni ścieków na działce 842/21 w Kuźnicy a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : styczeń 2020 – wrzesień 2021 roboty budowlane b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): VAT nie jest kosztem kwalifikowanym. c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto. 8 050 537 brutto , 6 545 151 netto – komponent inwestycyjny d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: Środki własne: 1505 386 zł Kredyt: 3 135 469 zł Dotacja UE: 3 409 682 zł 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): Raport oddziaływania na środowisko nie był wymagany. g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 27 osób w Urzędzie Gminy	Przeliczono otrzymane dofinansowanie po kursie określonym we wniosku. Kwotę dotacji podzielono pomiędzy komponenty z zastosowaniem proporcji odnoszącej się do planowanego harmonogramu realizacji przedsięwzięcia. W źródłach finansowania środki własne to podatek VAT. Planowane jest wystąpienie do Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych o dofinansowanie wkładu własnego gminy do niniejszej inwestycji.

3	<p>1) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <ol style="list-style-type: none"> zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, zmiany obowiązujących przepisów prawa, pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłacie kredytu, <p>2) Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, 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>
4	<p>Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 30/06/2020r. w wysokości 610,3 tys. zł. Jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.</p>	<p>Ponad 422 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.</p> <p>Jednostki gminy prowadzą działania upominawcze i wystawiane są tytuły wykonawcze.</p>
5	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu planowanych dochodów ogółem w tym bieżących a tym samym spadku wydatków bieżących w 2022 vs 2021</p>	<p>Wydatki bieżące zrealizowane na przestrzeni ostatnich lat mają stałą tendencję wzrostową, taka tendencja jest też założona w WPF na kolejne lata. Wydatki realizowane w bieżącym roku budżetowym zakładane są w planie w kwotach wyższych w celu bezpiecznej i swobodnej możliwości gospodarowania budżetem.</p> <p>Znaczne zwiększenie dochodów bieżących planowanych do osiągnięcia w 2021 roku wynika z faktu, iż uwzględnione w nich są refundacje wydatków majątkowych pochodzących z budżetu UE poniesionych w 2020 roku .</p>
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem planowanych do uzyskania w roku 2020 w stosunku do wykonanych za 2019r.</p>	<p>Znaczna różnica w wysokości planowanych wydatków w roku 2020 do wydatków wykonanych z roku 2019 wynika głównie ze specyfiki planowania wydatków. Wydatki planowane na III kwartał 2019 roku są na poziomie wydatków w 2020 roku. Wydatki planowane są zawsze na poziomie wyższym, niż będą wykonane w celu bezpiecznej i swobodnej możliwości gospodarowania budżetem. Wydatki bieżące w ostatnich latach są wykonywane na poziomie niższym od ostatecznego planu o co najmniej 1. 100 tys. złotych. W 2019 roku była to kwota ponad 700 tys. zł. Wydatki majątkowe w 2020 roku są planowane na poziomie około 1,5 mln wyższym niż wykonanie tych wydatków w 2019 roku. Wzrost wydatków bieżących w ogólnej kwocie planowanych wydatków wynika głównie ze zwiększenia wydatków na wynagrodzenia (znacznie wyższa płaca minimalna i konieczność wyłączenia dodatku za wieloletnią pracę z kwoty płacy minimalnej) oraz środków potrzebnych na ogólnie określoną gospodarkę komunalną i ochronę środowiska.</p>
7	<p>Prosimy o wyjaśnienie, jakich płatności dotyczą zobowiązania wymagalne w kwocie 97,44 TPLN wg stanu na 30/06/2020 r. tendencja wzrostowa - kiedy zostaną uregulowane.</p>	

Powyższe zobowiązania występują w ZGKiM w Kuźnicy. Sytuacja Zakładu w stosunku do roku 2017 uległa poprawie. Wymagalne zobowiązania na koniec II kwartału 2020 roku to przede wszystkim należności wobec Gminy - niespełna 60 tys. zł, W III kwartale spłacona została kwota 10 tys. zł, w IV

kwartale planowane jest przekazanie przez ZGKIM kolejnych 10 tys. zł. Pozostałe należności zostaną spłacone o ile sytuacja Zakładu na to pozwoli. Pozostałe zaległości wymagalne to w dużej części zobowiązania wobec pracowników -ZFŚS. Należna rata odpisu została przekazana w III kwartale 2020 roku.

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 wierzycielności, 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	350.000		31.12.2023
2	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	12.XI.2014	175 000		31.12.2023
3	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	31.X.2017	200.000		31.12.2021
4	BANK SPÓLDZIELCZY W SOKÓŁCE	PLN	KREDYT	13.12.2018	1.700.000		31.12.2026
5	SPÓLDZIELCZY BANK ROZWOJU W SZEPIETOWIE	PLN	KREDYT	10.07.2019	2 450 000		31.12.2032
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					4 875 000		

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