

URZĄD GMINY KUŹNICA

ul. Plac Tysiąclecia PP 1, 16-123 Kuźnica
tel./faks (085) 722 92 81

NIP 545-10-91-059 REGON 000542333

Kuźnica 13.10.2015

W odpowiedzi na prośbę o dostarczenie dokumentów do przetargu nieograniczonego na „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 800 000,00 złotych (słownie: osiemset tysięcy złotych) na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych pn. „Przebudowa ulicy Leśnej, Gajowej i Wschodniej w Kuźnicy” oraz „Dokumentacja do modernizacji oczyszczalni ścieków” otrzymaną w dniu 12.10.2015 r.

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.	TAK
2	Czy Zamawiający potwierdza, że przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania ma zastosowanie kalendarz rzeczywisty?	TAK
3	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.	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza, że odsetki za ostatni miesiąc okresu kredytowania zostaną spłacone w terminie spłaty ostatniej raty kredytu tj. 31-12-2023r.?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, że okres kredytowania trwa od dnia zawarcia umowy do dnia 31-12-2023r.?	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby stawka WIBOR 1M do naliczania odsetek w okresie kredytowania była ustalana w następujący sposób: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.	TAK
7	Czy Zamawiający potwierdza iż oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku?	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Zawarcie umowy kredytu, dla którego część lub całość środków pochodzi z EBI pozwala na zaoferowanie atrakcyjnych warunków cenowych korzystniejszych niż dla standardowych kredytów. W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji: 1. Nazwę przedsięwzięcia: Przebudowa ulicy Leśnej, Gajowej i Wschodniej w Kuźnicy a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia: 29.04.2015-21.09.2015 b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): NIE c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 1 380 772,00 d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: – Środki własne: 83 790,00 – Kredyt: 700 000,00 –	TAK

- Dotacja UE: _____
- Inne (jakie?): 569 982, 00

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 OSOBY

2 . Nazwę przedsięwzięcia: Dokumentacja do modernizacji oczyszczalni ścieków

a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia: 31.11.2015- 30.06.2016

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

c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: 100 000,00

d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:

- Środki własne: _____
- Kredyt: 100 000,00
- _____
- Dotacja UE: _____
- 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 NIE

**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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	1 869 247
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

0

**Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	1 085,29
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1 085,29
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	90,92
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	82,39
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

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 prosimy o podanie nazwy, jaki posiada procent udziałów oraz nr NIP i REGON?	NIE
3	Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.	NIE

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację na jakim poziomie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku planowanych na rok bieżący. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży został wyceniony i na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2015.	Zrealizowano dochody w kwocie 9 131,00 zł. Wyceniono min. budynek gminny na kwotę 222 000,00 zł, Planowane jest zawarcie aktu notarialnego w trybie bezprzetargowym w roku 2015 z aktualnym użytkownikiem nieruchomości.
2	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 30-06-2015r. należności wymagalne.	Na należności wymagalne w Rb-N składają się:

		<ul style="list-style-type: none"> - zaległości wymagalne w opłacie opłat i podatków lokalnych od osób fizycznych i prawnych, (Rb 28S) - wymagalnych należności z tytułu funduszu alimentacyjnego (Rb 28S) - należności osób fizycznych wobec zakładu budżetowego w kwocie 16 290,90 zł - inne należności od osób fizycznych wobec Gminy (Rb 28S)
3	<p>Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą wykazane w sprawozdaniu Rb-Z wg stanu na 30-06-2015r. zobowiązania wymagalne.</p>	<p>Powyższe zobowiązania dotyczą zaległości zakładu budżetowego w opłacie faktur za zakupione materiały i wyposażenie, zobowiązań z tytułu odpisu na ZFSS oraz należności za trwałe zarząd.</p>

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zaangażowania	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zaangażowania (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOŚ BANK SA O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	30.11.2010	14 500		31.12.2015
2	BOŚ BANK SA O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	15.04.2009	214 869		31.12.2016
3	BOŚ BANK SA O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	19.05.2010	21 500		31.12.2015
4	BGK O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	15.03.2011	531 250		13.12.2019
5	BGK O/BIAŁYSTOK	PLN	KREDYT	12.11.2015	400 000		31.12.2023
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					1 182 119		

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	Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2015 r. - Umieszczono w BIP KUŹNICA w zakładce Budżet
2	Uchwała o powołaniu skarbnika – Uchwała VII/45/15 umieszczono w BIP KUŹNICA w zakładce Akty prawne 2015 r
3	Zaświadczenie o wyborze wójta Gminy – Umieszczono pod odpowiedziami na zapytania do SIWZ.
4	

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

W odpowiedzi na prośbę o przesunięcie terminu składania ofert : Przesuwamy termin do 20.10.2015 godz.10.00.
Odpowiedź na zapytanie nie wpływa na termin składania ofert.

WÓJT

mgr inż. Paweł Mikłasz

2015.10.13

za Klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku