

GK.271.4.2013

## WYJAŚNIENIA 01

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ogłoszonego w BZP nr 126150-2013 z dnia 29 marca 2013 roku na „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.000.000,00 zł”

W odpowiedzi na zapytanie i wątpliwości zainteresowanego wzięciem udziału w przetargu nieograniczonym udzielam wyjaśnień na następujące pytania:

### Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\* GMINA NAREWKA

#### 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. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	tak
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	Ostatnia transza grudzień 2013
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 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 zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
	tak	
5	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	tak	

#### 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 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	6832
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):	-
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	3162

**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):	7642
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	4287
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	4200
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	-
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	nie



Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2013 w stosunku do uzyskanych w roku 2012.	2013/2012 Wzrost o 12,75%	Doszły nowe dochody : opłata za śmieci : 245 tys zł za wodę i ścieki : 456 tys zł 4 % wzrost stawki podatków lokalnych
2	1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży: a. został jednoznacznie określony, b. został wyceniony.  2. Prosimy o informację: a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2013, b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.  3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?	Planowana w 2013 roku kwota dochodów uzyskana ze sprzedaży majątku wynosi 1.001.000,- zł	Ad. 1 tak Ad 2 . 897600 zł na 11 kwietnia 2013r Ad.3 tak – 2 krotnie

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy Zamawiający potwierdza, że spłata kredytu następować będzie w ostatnim dniu <u>roboczym</u> każdego miesiąca kończącego kwartał począwszy od 31 marca 2015 roku?	tak
2	Czy Zamawiający potwierdza, że spłata odsetek w całym okresie kredytowania następować będzie <u>ostatniego dnia miesiąca</u> kończącego dany kwartał począwszy od czerwca 2013 roku ?	Ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego dany kwartał począwszy od czerwca 2013 roku
3	Na stronie tytułowej SIWZ zapisano: „Specyfikacja istotnych warunków zamówienia. Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.000.000,00 zł zgodnie z Zarządzeniem Nr 136/13 Wójta Gminy Narewka z dnia 11 lutego 2013r. w sprawie zaciągnięcia kredytu.” Z SIWZ –u wynika, że spłata kredytu następować będzie w latach 2015-2028, natomiast w Zarządzeniu Wójta Gminy Narewka Nr 136/13 z 11 lutego 2013r zapisano w § 1 ust 2. „Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2015-2030, a środki na spłatę kredytu będą zabezpieczone w budżetach lat, w których przypadają spłaty wraz z odsetkami.” Skąd zatem wynika przedmiotowa rozbieżność ? Czy Zamawiający przewiduje karencję w spłacie odsetek od kredytu do marca 2015 roku ?	
	Zamawiający nie zmienia treści SIWZ, spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2028 (okres ten mieści się w latach 2015-2030). Zamawiający nie przewiduje karencji na odsetki.	
4	1. Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,	

- |   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>b) zmiana harmonogramu spłat kredytu,</li><li>c) wydłużenie okresu postawienia kredytu do dyspozycji,</li></ul> <p>2. Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych w szczególności w wypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej z uwzględnieniem podanych warunków ich wprowadzenia:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego w stosunku do sytuacji opisanej przepływami pieniężnymi,</li><li>b) zmiany okresu realizacji inwestycji,</li><li>c) zmiany rzeczowego lub finansowego harmonogramu realizacji inwestycji,</li><li>d) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,</li><li>e) zmiany wynikające z działania siły wyższej,</li><li>f) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego,</li></ul> <p>3. Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) zmiana może być inicjowana na wniosek banku bądź Kredytobiorcy, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,</li><li>b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,</li><li>c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,</li><li>d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.</li></ul> |
|---|

Ad. 1 tak

Ad. 2 tak

Ad. 3 tak

# 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, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poreczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	27.09.2011	584		30.12.2025
2	PKO	PLN	kredyt	20.11.2012	650		30.11.2025
3	Bank Spółdzielczy w Brańsku	PLN	kredyt	20.11.2009	1147		31.12.2025
4	Bank Ochrony Środowiska	PLN	kredyt	26.07.2010	413		30.06.2021
5	Bank Ochrony Środowiska	PLN	kredyt	17.02.2012	1000		31.12.2025
6	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	14.12.2006	49		30.06.2014
7	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	4.09.2007	89		30.06.2015
8	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	15.07.2008	77		30.12.2015
9	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	12.09.2008	567		31.12.2016
10	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	31.05.2010	172		31.03.2025
11	NFOŚiGW	PLN	pożyczka	29.10.2010	573		30.09.2023
12	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	12.07.2011	917		30.06.2025
13	BGK	PLN	pożyczka	5.10.2012	60		Po otrzymaniu środków z UE
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					6298		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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



**Dokumenty****Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów**

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Uchwałę nr XXI/180/13 z 01 lutego 2013 roku Rady Gminy Narewka w sprawie zmiany WPF – została umieszczona na stronie internetowej <a href="http://bip.ug.narewka.wrotapodlasia.pl">bip.ug.narewka.wrotapodlasia.pl</a>
2	Opinię RIO w sprawie wykonania budżetu za 2012 rok – Opinia nie została jeszcze wydana przez Regionalną Izbę Obrachunkową
3	Opinię RIO o projekcie budżetu na 2013 rok – została umieszczona na stronie internetowej <a href="http://bip.ug.narewka.wrotapodlasia.pl">bip.ug.narewka.wrotapodlasia.pl</a>
4	Opinię RIO o projekcie WPF – została umieszczona na stronie internetowej <a href="http://bip.ug.narewka.wrotapodlasia.pl">bip.ug.narewka.wrotapodlasia.pl</a>

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

**Wyjaśnienia:**

Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

Prosimy o niezwłoczne potwierdzenie otrzymania niniejszego pisma faxem zgodnie z art. 27 ust. 2 ustawy na nr /85/ 682 98 85.

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

Mikołaj Pawilcz

