

KZ.271.16.2018

GMINA WALIM
58-320 Walim, ul. Boczna 9
NIP 886-25-72-773
REGON 890718290

Walim, dnia 15.06.2018 r.

ODPOWIEDZI NA PYTANIA DO SIWZ

ODPOWIEDZI NA PYTANIA Z DNIA 08.06.2018 R.

1/ Czy Gmina posiada pozytywną opinię RIO dotyczącą możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego – jeśli nie, to czy zamawiający wyraża zgodę na uruchomienie kredytu po otrzymaniu opinii RIO?

Odp. Gmina posiada pozytywną opinię RIO.

2/ Czy zamawiający udzielał gwarancji i poręczeń podmiotom, których jest właścicielem?

Odp. Zamawiający nie udzielał gwarancji i poręczeń żadnym podmiotom.

3/ Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US?

Odp. Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US.

4/ Prosimy o przedstawienie aktualnego zestawienia zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Odp. Zestawienie aktualnych kredytów i pożyczek w załączeniu.

5/ Prosimy o zamieszczenie na stronie bip sprawozdań z wykonania budżetu za I kw 2018 r.

Odp. Sprawozdania z wykonania budżetu za I kw 2018 r. są zamieszczone na stronie BIP.

6/ Czy Zamawiający wyraża zgodę na wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego liczone według stawek obowiązujących w Banku wykonawcy?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na aby w przypadku nieterminowej spłaty wierzytelności, bank obciążył Dłużnika odsetkami od zadłużenia przeterminowanego wg stawek obowiązujących w Banku Wykonawcy?

7/ Prosimy o zamieszczenia na stronie bip uchwały RIO w sprawie opinii o wykonaniu budżetu gminy za 2017 rok.

Odp. Na stronie BIP jest zamieszczona opinia o wykonaniu budżetu za 2017 rok.

8/ Czy do wyliczenia ceny należy ująć jako datę spłaty rat kapitałowych ostatni dzień miesiąca, w którym przypada wpłata?

Odp. Do wyliczenia ceny należy ująć jako datę spłaty ostatni dzień miesiąca.

9/ Czy zamawiający przewiduje zmianę załącznika Nr 4 do SIWZ : ostatnia rata kredytu przypada na październik 2027r. – w SIWZ termin spłaty przewidziany jest do 27.12 2027r.

Odp. Zamawiający poprawił harmonogram spłaty - daty są jednakowe.

ODPOWIEDZI NA PYTANIA Z DNIA 12.06.2018

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie:

Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej Banku i marży Banku, ustalonej na okresy 1-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:

- stopą referencyjną Banku jest stawka WIBOR 1M, obliczona, jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania;
- wysokość marży Banku jest stała w całym okresie kredytowania;
- okresy 1-miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają miesiącom kalendarzowym; pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu; kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca, ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty tego kredytu.

Oprocentowanie kredytu wynosi] % w stosunku rocznym, co stanowi sumę stopy referencyjnej WIBOR 1M dla PLN obowiązującej w dniu sporządzenia Umowy kredytu % oraz marży w wysokościp .p. stałej w całym okresie kredytowania.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na powyższy zapis.

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO dot. możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego?

Odp. Zamawiający posiada pozytywną opinię RIO dotyczącą zaciągnięcia i spłaty kredytu.

3. Czy Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne? Jeśli tak, to proszę o ich wyjaśnienie.

Odp. Zamawiający posiadał na dzień 31 marca 2018r . zobowiązania wymagalne w kwocie 78.438,42zł które uregulował.

4. Prosimy o załączenie do SIWZ następujących informacji:

- wykaz kredytów i pożyczek przewidzianych do spłaty kredytem,
- wykaz zobowiązań i należności finansowych,
- Uchwała w sprawie udzielenia absolutorium organu wykonawczego za 2017 r,
- Sprawozdań Rb-NDS, RB-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N za I kwartał 2018 r. oraz sprawozdań rocznych za 2016 i 2017 rok,
- opinii RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.191.440,00 zł,
- opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu gminy na 2018 r. oraz prawidłowości prognozy kwoty długu,
- opinii RIO z wykonania budżetu za 2016 i 2017 r.
- opinii RIO do projektu uchwały w sprawie WPF na 2018 r.

Odp. Załączone dokumenty:

- wykaz kredytów i pożyczek przewidzianych do spłaty kredytem,
- zmieniony harmonogram
- wykaz zobowiązań i należności finansowych,

Dokumenty dostępne na BIP :

- Sprawozdań Rb-NDS, RB-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N za I kwartał 2018 r. oraz sprawozdań rocznych za 2016 i 2017 rok,
- opinii RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.191.440,00 zł,

- opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu gminy na 2018 r. oraz prawidłowości prognozy kwoty długu,
- opinii RIO z wykonania budżetu za 2016 i 2017 r.
- opinii RIO do projektu uchwały w sprawie WPF na 2018 r.

Rada Gminy nie podjęła jeszcze uchwały o absolutorium za 2017 rok – sesja 26 czerwca 2018r.

5. W związku ze zmianą budżetu na 2018 r. Uchwałą Nr XLI/252/2018 z dnia 22 maja 2018r. proszę o przedstawienie Uchwały zmieniającej WPF z dnia 22.05.2018 r.

Odp. Uchwały i zarządzenia zmieniające WPF na stronie BIP.

Ostatnia zmiana WPF to 29 marca 2018 zarządzenie 302/2018 dostępne na BIP.

ODPOWIEDZI NA PYTANIA Z DNIA 11.06.2018

1/ Prosimy o informacje czy do wyliczenia ceny przyjąć termin uruchomienia kredytu 31.07.2018r. – kwota 5.191.440,00zł?

**Odp. Do wyliczenia ceny termin uruchomienia przyjąć 31.07.2018 kwota 2.000.000,-zł.
30.09.2018 kwota 2.000.000,-zł,
30.11.2018 kwota 1.191.440,-zł**

2/ Prosimy o potwierdzenie, że WIBOR 1M z dnia 05.06.2018r. będzie służył tylko do wyliczenia ceny i nie będzie składnikiem oprocentowania kredytu.

Odp. WIBOR 1M z dnia 05.06.2018 r. będzie służył do wyliczenia ceny oferty i nie będzie składnikiem oprocentowania kredytu.

3/ Prosimy o poprawienie w formularzu ofertowym w treści „ splota kapitału i odsetek zgodnie z SIWZ z dn. 04.07.2017r.” daty

Odp. W ofercie wykonawcy poprawiono błędny zapis :

- splota kapitału i odsetek zgodnie z SIWZ z dn. 05.06.2018 r.

4/ Prosimy o informację czy splota kapitału będzie odbywała się ostatniego dnia danego miesiąca?

Odp. Splota kapitału będzie odbywała się ostatniego dnia danego miesiąca.

5/ Prosimy o informację, czy do wyliczenia ceny przyjąć rzeczywista liczbę dni w miesiącu i 365 dni w każdym roku?

Odp. Do wyliczenia ceny należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i 365 dni w każdym roku.

6/ Prosimy o przedstawienie aktualnego zestawieni a kredytów i pożyczek przewidzianych do sploty kredytem (ze wskazaniem nr umów kredytowych).

Odp. W załączeniu uaktualnione zestawienie kredytów i pożyczek przewidzianych do sploty w roku 2018.

7/ Czy kwota kredytu ma zostać przekazana w całości na rachunek podstawowy Zamawiającego? Jeśli nie to prosimy o wskazanie sposobu uruchomienia środków.

Odp. Kwota kredytu ma zostać w całości przekazana w całości na rachunek podstawowy Zamawiającego w terminie 31 lipca 2.000.000,-zł

30 września 2.000.000,-zł
30 listopada 1.191.440,-zł

8/ Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO dotyczącej możliwości zaciągnięcia i spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego?

Odp. Zamawiający posiada pozytywną opinię RIO.

9/ Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku nieterminowej spłaty wierzytelności, bank obciążył Dłużnika odsetkami od zadłużenia przeterminowanego wg stawek obowiązujących w Banku Wykonawcy?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na aby w przypadku nieterminowej spłaty wierzytelności, bank obciążył Dłużnika odsetkami od zadłużenia przeterminowanego wg stawek obowiązujących w Banku Wykonawcy?

10/ Czy Zamawiający potwierdza, że ewentualna zmiana terminów spłaty transz kredytów nie będzie wykraczać poza okres kredytowania wynikający z SIWZ tj. 27.12.2027?

Odp. Zmiana terminów spłaty transz kredytów nie będzie wykraczać poza okres kredytowania wynikający z SIWZ tj. 31.12.2027r.

11/ Czy do oferty należy dołączyć projekt umowy kredytowej?

Odp. Do oferty należy dołączyć projekt umowy kredytowej.

12/ Czy Zamawiający posiada udziały lub akcje spółek prawa handlowego? Jeśli tak to prosimy o przesłanie zestawienia.

Odp. Zamawiający posiada udziały w wysokości 62.000,- zł w tym Spółka gminna ABK 52.000,-zł oraz Agencja Rozwoju Regionalnego 10.000,-zł

13/ Czy Zamawiający udzielał gwarancji i poręczeń innym podmiotom? Jeśli tak prosimy o przesłanie zestawienia.

Odp. Zamawiający nie udzielał poręczeń i gwarancji.

14/ Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US i instytucji finansujących? Prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego.

Odp. Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US.

15/ Czy Zamawiający przewiduje aktualnych zaświadczeń z ZUS i US oraz opinii z instytucji finansujących ?

Odp. Zamawiający nie przewiduje przedłożenie zaświadczeń.

16/ Zwracamy się z prośbą o informację n/t najważniejszych realizowanych inwestycji (w tym finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE), które Zamawiający musi przeprowadzić/kontynuować.

Odp. Zamawiający realizuje zadanie inwestycyjne współfinansowane ze środków UE , wartość zadania 11.777 tys. zł, dofinansowanie 6.022 tys. zł.

17/ Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujące zapisy w umowie kredytowej.

- 1) Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z

zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.

- 2) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1- miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w Banku Wykonawcy.
- 3) Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego.

W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na powyższy zapis.

18/ Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej:

Odsetki od wykorzystanego Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszego wykorzystania kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych.

Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, w którym dokonano pierwszego wykorzystania Kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest ostatni dzień miesiąca kalendarzowego. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu. Odsetki od wykorzystanego Kredytu płatne są w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na powyższy zapis.

19/ Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej:

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i nie zabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych,
- b) Niepodejmowania negocjacji z wierzycielami w celu zawarcia jakiegokolwiek porozumienia restrukturyzacyjnego, w szczególności przygotowania wniosku o zatwierdzenie układu lub układu częściowego z pominięciem banku.

Odp. Kredytobiorca wyraża zgodę na powyższy zapis.

20/ Czy Zamawiający zobowiąże się do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie bip, dla celów monitorowania sytuacji Zamawiającego, kwartalnych i rocznych sprawozdań Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (roczne i za półrocza danego roku budżetowego)?

Odp. Wszystkie sprawozdania kwartalne i roczne są zamieszczane na BIP.

21/ Prosimy o udostępnienie :

- sprawozdań finansowych za I kwartał aktualnego roku budżetowego,

- ostatniego sprawozdania finansowego Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń(jeśli dotyczy),
- uchwały budżetowej wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
- uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej podjętej w aktualnym roku budżetowym (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF),
- opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego,
- opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy,
- uchwały Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu lub dokonania innej transakcji kredytowej (jeśli upoważnieni a do zaciągania zobowiązań nie ma w uchwale budżetowej),
- opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu,

Odp. Wszystkie wymienione dokumenty są zamieszczone na BIP.

WOJCI GMINY WALIM

Adam Krawiec