

RIGIP.271.9.2018

**Do wykonawców biorących
udział w postępowaniu**

dot. przetargu nieograniczonego pn. „Udzielenie kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 r. w wysokości 4 000 000,00 zł.”

w dniu 22.10.2018 r. do Zamawiającego wpłynął wniosek wykonawcy w formie ankiety następującej treści na który Zamawiający udziela odpowiedzi:

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. (forma aktu notarialnego). Jeżeli tak, to do jakiej wysokości?	NIE
2	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.	NIE DOPUSZCZAMY POWYŻSZEGO POSTANOWIENIA. PROPOZYCJA NASZA: „1. W przypadku zmniejszenia kwoty kredytu poniżej wielkości zamówienia, strony po uprzednim uzgodnieniu, podpiszą stosowny aneks do umowy w części dotyczącej zmiany harmonogramu spłaty kredytu. 2. 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.”
3	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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.	NIE DOTYCZY

**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 według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	10 012,68
	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 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

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Nie dotyczy			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	Nie dotyczy			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			Nie dotyczy
4	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 dotyczy

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy wystąpiły przypadki konieczności wypłaty środków z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń? Jeżeli tak, prosimy o szczegółowy opis.	NIE DOTYCZY
2	Czy Gmina posiada udziały w innych spółkach? Jeśli tak, proszę o podanie nazw tych spółek.	TAK, PRZEDSIĘBIORSTWO GOSPODARKI KOMUNALNEJ SP. Z O.O. W KOSZALINIE

3	Z czego wynika założony, wysoki na koniec br. deficyt budżetowy w wys. pow. 5 MPLN ?	PLANOWANE DOCHODY NIE POKRYWAJĄ PLANOWANYCH WYDATKÓW
4	Czy realne jest wykonanie dot. wydatków majątkowych do końca 2018r. (po III kw. realizacja 56%)?	TAK
5	Czy kredyt zostanie uruchomiony jednorazowo czy w transzach ?	W TRANSZACH
6	Czy akceptowalne jest, że „Oprocentowanie kredytu ustalane będzie na podstawie stawki bazowej ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”?	NIE
7	Zgodnie z rozdziałem II ust.6 pkt 4 SIWZ „(...) Odsetki będą spłacane od momentu zaciągnięcia kredytu na koniec każdego miesiąca, tj. w ostatni dzień roboczy każdego miesiąca”, zaś zgodnie z rozdziałem II ust. 12 „ (...) i odsetek przypadających na dzień wolny od pracy płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie płatności (...) – która wersja jest właściwa, na jaki dzień mają być spłacane odsetki ?	DOKONANO SPROSTOWANIA SIWZ
8	Czy zgodnie z formułą w formularzu cenowym załącznik nr 2 do SIWZ do obliczenia kosztów kredytu należy przyjąć, że raty kapitałowe będą spłacane na ostatni dzień każdego miesiąca? czy może w inny sposób? Ponieważ przyjmując spłatę np. na 31.01.2019 powinniśmy przyjąć 30 dni, a nie jak jest w formularzu 31 dni. Prośba o wyjaśnienie rozbieżności. $\text{zadłużenie} \times (1,64\% + \text{marża wykonawcy}) \times \text{ilość dni}$ $365 : 366 \text{ dni w roku}$	RATY KAPITAŁOWE BĘDĄ SPŁACANE NA OSTATNI DZIEŃ KAŻDEGO MIESIĄCA ZA CAŁY MIESIĄC, T.J. W PRZYPADKU MIESIĄCA STYCZNIA – 31 STYCZNIA ZA 31 DNI
9	Prosimy o dostarczenie: - Uchwały ws zaciągnięcia kredytu na kwotę 4 MPLN, Uchwała zamieszczona na stronie: http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=207335 - Uchwały o WPF na lata 2018-2026 wraz z ostatnią zmianą z załącznikami, Uchwała zamieszczona na stronie: http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=207335 i http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=208039 - Uchwał dot. zmian budżetu na 2018r. (brak tych uchwał na stronie Gminy), dokonane po dacie sporządzenia ostatniego zestawu sprawozdań finansowych, Uchwały zamieszczone były i są na stronie: http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=207205 - Opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, jeżeli jest dostępna, jeśli nie kiedy będzie dostępna? Opinia zamieszczona na stronie: http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=201573 - Uchwały o wyborze, na obecną kadencję, Wójta oraz dokumentu o powołaniu na stanowisko Skarbnika. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy stanowi załącznik do odpowiedzi, natomiast uchwała o powołaniu zamieszczona jest na stronie: http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=130951	
10	Prośba o wypełnienie załącznika dot. aktualnego zadłużenia Gminy Gryfice (poniżej), z uwzględnieniem udzielonych poręczeń i gwarancji.	

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2018-09-30) – 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 poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	AKTUALNE DANE ZAMIESZCZONE SĄ NA STRONIE: http://ug.malechowo.ibip.pl/public/?id=201574						
2							
3							
4							
Razem							-

Wójt

/-/

Radosław Nowakowski

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

