

Znak: DIN-ZA.271.1.16.2019

Dotyczy: zamówienia publicznego p.n. „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 4 695 101 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy sto jeden złotych^{00/100}) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu w 2019 r. w wysokości 4 627 390,45 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 67 710,55 zł**”

Wyjaśnienia treści specyfikacji na: „*Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 4 695 101 zł (słownie: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy sto jeden złotych^{00/100}) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu w 2019 r. w wysokości 4 627 390,45 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 67 710,55 zł*”:

1. Czy przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający dostarczy aktualne nie starsze niż 1 miesiąc zaświadczenia z ZUS i US?

odp.; TAK

2. Czy umowa kredytu, oraz dokumenty na ustanowienie zabezpieczenia będą opatrzone Kontrasynatą Skarbnika Gminy?

odp.; TAK

3. Czy ewentualne wydłużenie terminu spłaty kredytu będzie poprzedzone uzyskaniem w tym zakresie pozytywnej opinii RIO przez Zamawiającego oraz będzie poprzedzone badaniem zdolności kredytowej według obowiązujących przepisów Prawa a w szczególności według ustawy Prawa Bankowego?

odp.; NIE – Zmiana terminu wykorzystania kredytu, terminu spłaty kredytu lub terminu spłaty poszczególnych rat kredytu nie będzie poprzedzona badaniem zdolności kredytowej Zamawiającego zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe.

4. Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym w zakresie kredytów, pożyczek długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?

odp.; TAK

5. Prosimy o przekazanie aktualnej informacji na temat: posiadanych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności) oraz udzielonych przez Zamawiającego pożyczek ze wskazaniem: nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy, kwota z umowy, aktualne zadłużenie, okresu obowiązywania transakcji, zabezpieczeń, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty, data powstania zadłużenia) według zestawienia na dzień 30-06-2019r.

odp.; Zamawiający nie zaciągnął żadnych zobowiązań finansowych wywołujących skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów.

Zamawiający udzielił pożyczki w wysokości;

- 18 000 zł – pożyczka udzielona Ochotniczej Straży Pożarnej w Mokrej Wsi - Umowa pożyczki ZFB.3040.1.2019 z dnia 10 stycznia 2019 r.;
- 20 000 zł – pożyczka udzielona dla Stowarzyszenia Lachów Podegrodzkich - Umowa pożyczki ZFB.3040.2.2019 z dnia 24 stycznia 2019 r.;

- 50 000 zł – pożyczka udzielona Ochotniczej Straży Pożarnej w Juraszowej - Umowa pożyczki ZFB.3040.3.2019 z dnia 25 lutego 2019 r.;
- 49 950,02 zł – pożyczka udzielona dla Stowarzyszenia Lachów Podegrodzkich - Umowa pożyczki ZFB.3040.4.2019 z dnia 8 marca 2019 r.;
- 50 000 zł – pożyczka udzielona dla Stowarzyszenia Rodziców Przyjaciół i Dzieci i Osób Niepełnosprawnych PROMYK - Umowa pożyczki ZFB.3040.5.2019 z dnia 16 kwietnia 2019 r.

Splata w/w pożyczek ma nastąpić do 31.12.2019 r.

6. Prosimy o informację czy po 31 -12 -2018 r. Zamawiający zaciągnął zobowiązania o charakterze kredytowym (kredyt, leasing, faktoring, wykup wierzytelności itp.);

odp.; TAK

- pobranie kolejnej raty na kwotę 255 456,15 zł w ramach pożyczki zaciągniętej w BGK w 2018 r. (łączna kwota pożyczki - 1 247 174 zł) przeznaczona na zadanie p.n. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Stadłach i Podegrodziu – etap IV wraz z rozbudową rozdzielczej sieci wodociągowej w miejscowości Gostwica – Kwasowiec, Podegrodzie – Łazy – Osowie” (Umowa pożyczki PROW-07.2.2-11-00737-12 z 29 maja 2018 r.);
- pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW na łączną kwotę 312 000 zł przeznaczona na zadanie p.n. „Rozbudowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Podrzecze” (Umowa pożyczki P/034/19/02 z 19 czerwca 2019 r.);

7. Prosimy o informację czy w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej nie 3.000,00 zł. jeśli tak proszę o wykaz.

odp.; NIE

8. Prosimy o informacje czy aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Gminy za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

odp.; NIE

9. Prosimy o informację czy w przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

odp.; NIE

10. Prosimy o informację czy aktualnie nie występują/występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
- a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Gminy,
 - d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy
 - w kwocie wyższej niż 1 % Gminnych dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) lub w kwocie wyższej niż 500 000 zł.

odp.; NIE

11. Prosimy o informację czy nie zawieszono organów Urzędu ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy Gminy.

odp.; NIE

12. Prosimy o informację czy Zamawiający jest czy nie jest:

- a) podmiotem tworzącym samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzący szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) ani nie posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital, lub
- b) podmiotem tworzącym innego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który nie wykonuje działalności jako szpital (np. przychodni) ani nie posiada większości udziałów albo akcji w spółce kapitałowej: które posiadają zobowiązania finansowe po podmiocie, który wykonywał działalność leczniczą jako szpital (np. w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych)

odp.; NIE

13. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach bankowych ciąży zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć.

odp.; NIE

14. Zwracamy się prośbą o udostępnienie Uchwały nr IX/94/2019 z 24.06.2019 w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2019 i zmiany uchwały Budżetowej Gminy Podegrodzie na rok 2019 nr IV/37/2018 Rady Gminy Podegrodzie z dnia 28 grudnia 2018 roku, gdyż plik umieszczony na Państwa stronie zakładka Uchwały 2019 jest uszkodzony i nie można go otworzyć.

odp. Zamawiający udostępnia przedmiotowe Uchwały.

15. Czy przed podpisaniem umowy kredytu zamawiający przedłoży dokument potwierdzający wybór Wójta Gminy Podegrodzie?
odp. Tak;
16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kredytu wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową?
odp. Tak;
17. Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
odp. Tak;
18. Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
odp. Tak;
19. Czy istnieją podmioty w których Zamawiający jest udziałowcem/akcjonariuszem? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie nazw tych podmiotów, numerów REGON, wartości udziałów, procentowego udziału w kapitale podmiotu.
odp. Tak. Gmina Podegrodzie posiada jeden udział członkowski w wartości 900 zł w Spółdzielni Socjalnej „Wiejski Kociołek” (podstawa; Uchwała nr XXIX/317/2017 Rady Gminy Podegrodzie z dnia 27 czerwca 2017 r.)
KRS: 0000689852, NIP: 7343551619, REGON: 368069245;
20. Czy Zamawiający udzielał poręczeń i gwarancji albo czy wystawiał weksle lub poręczenia? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie podmiotów za które udzielono poręczenia/gwarancji, beneficjentów, ostatecznego terminu spłaty, aktualnego zaangażowania oraz rodzaju poręczenia lub gwarancji;
odp. Nie;
21. Czy zamawiający posiada zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych? Jeżeli tak prosimy o wskazanie: Agenta/Gwaranta emisji, rodzaju zobowiązania, okresu emisji, wartości emisji, wysokości zaangażowania, rodzaju zabezpieczenia.
odp. Nie;
22. Czy zamawiający posiada zawarte umowy wsparcia? Jeżeli tak prosimy o wskazanie rodzaju wsparcia, podmiotu objętego wsparciem, kwoty wsparcia, zadłużenia podmiotu objętego umową wsparcia.
odp. Nie;
23. Czy Zamawiający zaplanował w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia? Jeżeli Zamawiający zaplanował takie wydatki, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu? Jeżeli Zamawiający zaplanował takie wydatki, prosimy o wskazanie w jakich kwotach dla każdego roku prognozy uwzględniono konieczne dokapitalizowanie podmiotów powiązanych z tytułu zawartych umów wsparcia.
odp. Nie;
24. Prosimy:
Jeżeli zamawiający planuje wydatki inwestycyjne, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE.
odp. Tak;

25. W nawiązaniu do zapisów pkt. 17.3 SIWZ, w zakresie zmiany terminu wykorzystania kredytu, terminu spłaty kredyt lub terminu spłaty poszczególnych rat kredytu, proszę o informację, jaki maksymalny okres przedłużenia kredytu Zamawiający przewiduje?

Odp.;

Zamawiający wyjaśnia, że ostateczny terminu wykorzystania kredytu jest niezmienny i nie zachodzi możliwość jego przesunięcia (31 grudnia 2019 r.). Natomiast Zamawiający zakłada możliwość wydłużenia spłaty kredytu do 3 lat. Przy czym wydłużenie terminu spłaty kredytu będzie poprzedzone uzyskaniem w tym zakresie pozytywnej opinii RIO.

26. Czy wydłużenie okresu kredytowania, o którym mowa w punkcie 17.3 SIWZ będzie poprzedzone podpisaniem aneksu do umowy kredytu za obopólną zgodą Stron?

Odp.;

Wysokość i termin spłaty kredytu lub poszczególnych rat kredytu mogą być zmienione w drodze jednostronnego oświadczenia Zamawiającego wyrażonego na piśmie, bez dodatkowych prowizji i opłat, za wyjątkiem wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu lub przesunięcia terminu spłaty raty o więcej niż 3 miesiące, co wymaga zgodnego oświadczenia stron wyrażonego w formie pisemnego aneksu do umowy i które jest możliwe, bez dodatkowych prowizji i opłat, jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach – przede wszystkim w razie zagrożenia naruszeniem przez Zamawiającego przepisów ustawy o finansach publicznych. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Zamawiający nie przewiduje raty balonowej.

Załączniki:

1. **Uchwała nr IV/37/2018.**
2. **Uchwała nr IX/94/2019**

Niniejsze wyjaśnienia są integralną częścią SIWZ.