

Drzewica 24.09.2014r

GKBI – 271.14.2.2014

Dotyczy przetargu na : **Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.00,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2014.**

Zamawiający przesyła odpowiedzi na pytania jakie wpłynęło od Wykonawców którzy pobrali Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia.

Zwracamy się z prośbą o udostępnienie :

1. Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.
2. Opinia RIO z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy oraz za pierwsze półrocze aktualnego roku budżetowego.
Odp. Odpowiedź zawarto w załączniku nr 1.
3. Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.
4. Sprawozdania (Rb – 28S i Rb – 27S, Rb – Z, RB – N) wg stanu na 31.12.2013r i na 30.06.2014r.,
Odp. Załącznik nr 2 – sprawozdania rok 2013 i Załącznik nr 3 sprawozdania rok 2014.
5. Wieloletniej prognozy finansowej.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.
6. Ostatnie sprawozdanie Rb – Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.
Odp. Nie dotyczy.
7. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej podjęta w aktualnym roku budżetowym.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.
8. Opinia RIO w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.

9. Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na 2014 r.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.
10. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu.
Odp. Patrz BIP Zamawiającego zakładka budżet i finanse.
11. Informacja o:
-posiadanych udziałach lub akcjach spółek prawa handlowego
PGKiM Sp. z o.o. w Drzewicy
-udzielonych poręczeniach i gwarancjach
NIE UDZIELONO
-realizowanych inwestycjach finansowych lub współfinansowanych ze środków UE
1) Remont Stadionu MGKS Gerlach Drzewica
2) Budowa Regionalnego Centrum Kultury w Drzewicy
3) Instalacja pomp ciepła i kolektorów słonecznych w budynkach użyteczności publicznej w gminie Drzewica II etap.
12. Zaświadczenie ZUS i US.
Odp. Patrz załącznik nr 9 (ZUS, US).
13. Informacja o zaciągniętych pożyczkach i kredytach.
Odp. Zaciągnięto kredyt w BS Drzewica 11.XII.2012r. kwota 2.500.000,00
14. Wykaz podległych jednostek budżetowych.
Odp. Szkoły Podstawowe : Drzewica, Domaszno, Brzustowiec, Radzice, Idzikowice, Gimnazjum w Drzewicy, Przedszkole Samorządowe, Biblioteka Samorządowa, OKGiM w Drzewicy, WTZ w Drzewicy.
15. Informacja o wysokości otrzymanych (planowanych) subwencji i dotacji na realizację zadań w bieżącym roku.
Odp. Subwencje – 15.810.267,00 , Dotacje – 5.290.128,04 zł
16. Informacja o powiązaniach kapitałowych z innymi podmiotami
- podmioty, w których Gmina posiada co najmniej 25% głosów w organie stanowiącym (nazwa, forma prawna, REGON, udział procentowy).
Odp. Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Drzewicy, udział 100%, REGON 670769115.
17. Czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 150% wysokości kredytu?
Odp. TAK.
18. Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej, wekslu, deklaracji wekslowej i oświadczeniu o poddaniu się egzekucji?
Odp. TAK
19. Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty.

Odp. Zaciągnięto kredyt w BS Drzewica 11.XII.2012r. kwota 2.500.000,00
zadłużenie 31.VI. 2014 2.086.000,00 zł, spłata do 2020r, zabezpieczenie – weksel.

20. Wykaz udzielonych przez Gminę gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/ poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone
Odp. NIE udzielono.
21. W jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/ akcję, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon).
Odp. Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Drzewicy, udział 100%, REGON 670769115.
22. Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie wraz z podaniem numerów regon.
Odp. Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Drzewicy, udział 100%, REGON 670769115. *
23. Sprawozdania na 31 grudnia 2012r. (Rb – NDS, Rb – 27S, Rb – 28S, Rb – N, Rb – Z)
Odp. Patrz Załącznik nr 4 sprawozdania rok 2012.
24. Sprawozdania na 31 grudnia 2013r. (Rb – NDS, Rb – 27S, Rb – 28S, Rb – N, Rb – Z).
Odp. Patrz Załącznik nr 2 sprawozdania rok 2013.
25. Opinia RIO z wykonania budżetu za 2012r., 2013r., oraz I poł. 2014r. (jeśli jest dostępna).
Odp. Patrz Załącznik nr 6 – opinie RIO.
26. Czy Zamawiający przedłoży przed podpisem umowy kredytowej (ważne 3 miesiące) zaświadczenia z ZUS i US ?
Odp. TAK.
27. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej?
Odp. TAK.
28. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie w Banku lub zamieszczenie w umowie kredytowej oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ust. 1 i 2 Prawa Bankowego. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji?
Odp. TAK.
29. Czy Zamawiający korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak to prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu.
Odp. NIE.

30. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy na dofinansowanie inwestycji ze środków UE? Jeśli tak, to prosimy o podanie inwestycji, ich wartości, kwoty dofinansowania w poszczególnych latach.

Odp. TAK

- 1) Remont Stadionu MGKS Gerlach Drzewica,
wartość : 1.588.036,46 pomoc w 2014r 227.693,- zł
- 2) Budowa Regionalnego Centrum Kultury w Drzewicy,
wartość : 14.290.773,80
pomoc 2013 – 1.680.431,28 zł
pomoc 2014 – 5.453.100,00 zł
- 3) Instalacja pomp ciepła i kolektorów słonecznych w budynkach użyteczności publicznej w gminie Drzewica II etap.
wartość : 1.215.954,63 zł
pomoc 2013 – 735.817,00 zł

31. Prosimy o podanie źródeł dochodów majątkowych w 2014r. Prosimy o podanie ze sprzedaży jakiego majątku mają zostać zrealizowane m. in. te dochody.

Odp. Dochody majątkowe 2014 – 6.437.261,48 zł

- 1) dochody ze sprzedaży lokalu komunalnego – 3.741,00 zł
- 2) dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich – 6.416.610,00 zł
- 3) dotacje celowe z budżetu państwa (zwrot funduszu sołeckiego) – 16.910,48 zł

32. Czy w ciągu ostatnich dwóch lat budżetowych zdarzyło się, że Zamawiający musiał 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)?

Odp. NIE

33. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital lub SPZOZ prosimy o podanie następujących informacji

-Czy SPZOZ realizuje program naprawczy?

-czy korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST), kwota kredytu lub poręczenia, okres kredytowania, poręczenia?

-czy JST w jakikolwiek sposób wspiera SPZOZ finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/ inwestycyjnej)?

-czy w okresie obowiązywania wnioskowanego kredytu przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

Odp. NIE znajduje się.

34. Wypełniony załącznik do niniejszego pisma.

Odp. Patrz Załącznik nr 7 .

35. Sprawozdania finansowe na: Rb27 – s, Rb28 – s, Rb – Z, Rb – N, RB NDS wg stanu na 31.12.2011r.

Odp. Patrz załącznik nr 5 sprawozdania rok 2011.

36. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie Regulaminu świadczenia na rzecz klientów korporacyjnych usług kredytowych oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym stosowanego w naszym banku?

Odp. NIE.

37. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do Umowy Kredytowej klauzul stosowanych w Banku, a mianowicie:

-klauzuli (cross default) nie wykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową,

-klauzuli (pari passu) – zapewnienie, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa

-klauzuli (negative pledge) – zapewnienie, że bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku klient nie będzie dokonywał jakichkolwiek obciążeń składników swojego majątku obecnego i przyszłego a w szczególności nie będzie ustanawiał na tym majątku zabezpieczeń wierzytelności innych wierzycieli?

Odp. NIE.

38. Proszę o doprecyzowanie zapisu pkt 7 istotnych postanowień umowy, Zamawiający wymaga, aby w umowie znalazło się oświadczenie Banku, że posiada koncesję – należy podać jej numer. Nasz Bank nie posiada koncesji. Działa w oparciu o ustawę Prawo bankowe i 2 rozporządzenia Rady Ministrów – te dokumenty potwierdzają uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej. Prosimy więc o modyfikację zapisu.

Odp. Należy rozumieć uprawnienia podmiotu do udzielania kredytów.

39. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość przyjęcia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w rozumieniu ustawy Prawo bankowe jako dodatkowego zabezpieczenia w wysokości 150 % wartości zaangażowania kredytowego?

Odp. TAK.

40. Czy umowa o kredyt, oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji oraz weksel wraz z deklaracją wekslową zostaną podpisane przy kontrasygnacie Skarbnika?

Odp. TAK

41. Czy Zamawiający dostarczy aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przed podpisaniem umowy kredytowej?

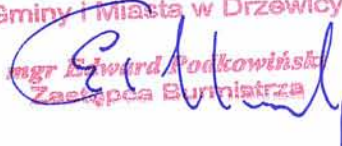
Odp. TAK.

42. W związku z planowanym przystąpieniem do przetargu na kredyt w załączeniu przesyłam zapytania do SIWZ z prośbą o odpowiedź.

Odp. Patrz załącznik nr 8.

Ponadto zamawiający informuje o wydłużeniu terminu składania ofert do dnia 01.10.2014 r.

Udzielone wyżej odpowiedzi stanowią integralną część SIWZ i powinny być uwzględnione w ofercie.

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy

mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza