GMINA PAWONKÓW
ul. Zawadzkiego 7
42-772 Pawonków
Tel.: 034/35 34 100

Pawonków 21.10.2011 r.

dotyczy: przetargu nieograniczonego na zadanie p.n.„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.262.144,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie zadań inwestycyjnych”.

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2010 r. nr 113 poz. 759 z późn. zm.) przekazuję treść zapytania wraz z odpowiedzią:

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.262.144,00 PLN przeznaczonego na sfinansowanie zadań inwestycyjnych ".

W związku z ogłoszonym przetargiem na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.262.144,00 PLN przeznaczonego na sfinansowanie zadań inwestycyjnych zwracamy się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania oraz udostępnienie poniższych informacji nt.:

1. Opisowego sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za 2009r., 2010r. oraz I półrocze 2011r.
2. Aktualnego wykazu zobowiązań Gminy z tytułu: kredytów, pożyczek, zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności (faktoringu, forfaitingu), leasingów, gwarancji, wykazu zobowiązań (bilansowych i pozabilansowych) wobec podmiotów powiązanych organizacyjnie oraz wykaz udzielonych przez Gminę pożyczek, gwarancji itp. w układzie jak niżej:

Lp.	Kredytodawca/ agent/gwarant	[illegible]	Forma prawna zabezpieczenia / przedmiot zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Waluta

3. Struktury zatrudnienia w układzie:
- przemysł % - budownictwo % - handel % - rolnictwo %
4. Stanu ludności na dzień 30.06.2011r.
5. Czy Gmina została dotknięta powodzią w roku 2010r. ? Jeżeli tak prosimy o podanie skali powodzi w Gminie, tj. szacunkowych kosztów i strat, wysokości nakładów niezbędnych do poniesienia na pokrycie jej skutków.
6. Czy Gmina dopuszcza finansowanie zadań inwestycyjnych, stanowiących przedmiot zamówienia, kredytem ze środków EBI ?
7. Czy Gmina udostępni wybranemu Wykonawcy, dla każdego z przedmiotowych przedsięwzięć oddzielnie, poniższe informacje:
   a) krótka charakterystyka przedsięwzięcia
      - dokument strategii rozwoju regionu, z którego wynika przedsięwzięcie, data uchwalenia, organ uchwalający,
      - przeznaczenie
      - zakres robót
      - korzyści
      - beneficjenci
      - wpływ na środowisko naturalne
      - data i sporządzający analizę oddziaływania na środowisko
   b) termin rozpoczęcia i zakończenia realizacji przedsięwzięcia
   c) rzeczowy stan zaawansowania przedsięwzięcia (w%)
   d) finansowy stan zaawansowania przedsięwzięcia (w%)
   e) struktura kosztów przedsięwzięcia wg poniższego wzoru:

	Koszty	PLN	%
Struktura kosztów inwestycji	studia, projekty itp.		
	zakup gruntów/nieruchomości		
	roboty budowlane		
	sprzęt/wyposażenie		
	rezerwy		
	inne		
	koszty netto		
	VAT		
	koszty brutto		100%

8. Czy Gmina uzyskała wszystkie wymagane zezwolenia do rozpoczęcia i realizacji przedmiotowych przedsięwzięć, w tym zezwolenia ochrony środowiska, jeśli były wymagane.
9. Prosimy o podanie dla każdego z przedmiotowych przedsięwzięć oddzielnie poniższych informacji:

Okres		Ogółem		2011
Źródło finansowania przedsięwzięcia	środki własne			
	dotacje UE			
	kredyt wnioskowany			
	kredyty inne			
	inne źródła (jakie)			
	Razem		100%	

10. Czy Zamawiający udostępni na życzenie Wykonawcy umowy o dofinansowanie ze środków Unii Europejskiej oraz umowy związane z zadaniami inwestycyjnymi ?

11. Czy Zamawiający przedstawi opinię RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu w zakresie pozostałych zadań inwestycyjnych określonych w ust. 3 pkt 4, 5 i 6?

12. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji, jeśli tak to do jakiej kwoty?

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na udokumentowanie/rozliczenie, na podstawie faktur lub innych dokumentów zaakceptowanych przez Wykonawcę, całości poniesionych kosztów na inwestycje? Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższego zapisu do umowy kredytowej?

14. Prosimy o doprecyzowanie okresu obrachunkowego dla kalkulacji i spłaty odsetek:
    - czy spłata odsetek będzie następować wraz ze spłatą rat kapitałowych czy miesięcznie ?
    - kiedy ma nastąpić pierwsza spłata odsetek ?
    - jeżeli odsetki mają być spłacane miesięcznie, czy będą płatne w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca? czy odsetki mogą być naliczane miesięcznie, od dnia pierwszego wykorzystania kredytu / ostatniej spłaty odsetek do dnia poprzedzającego dzień spłaty raty kapitałowej?
    - jeżeli odsetki mają być spłacane wraz ze spłatą rat kapitałowych, czy mogą być naliczane od pierwszego wykorzystania kredytu/ ostatniej spłaty odsetek do dnia poprzedzającego dzień spłaty raty kapitałowej?

15. W nawiązaniu do zapisu ust. 29 pkt. 4 SIWZ Jako istotne dla stron postanowienia umowy, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy prosimy o doprecyzowanie zapisów związanych z oprocentowaniem kredytu w zakresie stawki bazowej WIBOR 1M:
    - czy oprocentowanie będzie stałe w całym okresie kredytowania, tj. WIBOR 1M z dnia 17.10.2011r.?
    - czy oprocentowanie będzie zmienne oparte o stawkę bazową WIBOR 1M?
    - jak często ma następować zmiana stawki WIBOR 1M ? czy zmiana stawki bazowej WIBOR 1M może następować w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego ?

16. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania odrębnej „Umowy Ustalającej Ogólne zasady kredytowania", tj. regulamin kredytowania ?

17. W nawiązaniu do zapisu ust. 29 pkt. 8 SIWZ dotyczącego płatności prowizji z dniu uruchomienia transzy prosimy o doprecyzowanie zapisów dotyczących kwoty prowizji:
    - czy prowizja zostanie pobrana jednorazowo w dniu uruchomienia pierwszej transzy od kwoty udzielonego kredytu?
    - czy prowizja będzie pobierana w terminach wypłaty poszczególnych transz, proporcjonalnie od kwot uruchamianych transz?

18. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby termin uruchomienia kredytu nie przekraczał 31.12.2011r. ?

19. Czy Skarbnik złoży kontrasygnatę również na deklaracji wekslowej ?

20. Prosimy o doprecyzowanie jakie faktury będą podlegały refinansowaniu (wystawione w jakim terminie).

21. Czy Gmina wyraża zgodę aby zmiany o którym mowa w pkt 29 ppkt 11 lit. c) SIWZ dotyczący zmiany terminu spłat rat kredytu oraz ich wysokości były możliwe, pod warunkiem, że nie nastąpi wydłużenie okresu kredytowania i nie zostanie przekroczony zatwierdzony limit kredytowania w poszczególnych latach.

22. Czy Gmina wyraża zgodę aby zmiana przeznaczenia kredytu (pkt 29 ppkt 11 lit e) SIWZ) była uwarunkowana przedłożeniem stosowanej uchwały rady Gminy oraz przedłożeniem pozytywnej opinii RIO.

23. Prosimy o udostępnienie zmian do uchwały budżetowej (zał. dot. zadań inwestycyjnych) potwierdzających zakres i wysokość planowanych zadań inwestycyjnych będących przedmiotem finansowania.

24. Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-NDS za 2008r wraz z opinią RIO z wykonania budżetu za 2008r.

25. Czy planowane w 2011 i 2012r. dochody majątkowe z tyt. środków unijnych mają pokrycie w podpisanych umowach o dofinansowanie

26. Prosimy o wyjaśnienie i komentarz w zakresie spełnienia relacji wynikającej z art. 243 ustawy w roku 2014. Zgodnie z przedłożonymi przepływami w 2014r. lewa strona równania przyjmuje wartość 0,08704, prawa 0,08639 co powoduje, że wskaźnik zostanie naruszony, a nie tak jak wskazują przepływy spełniony.

27. Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w wyliczeniu wskaźników wynikających z art. 243 prezentowanych w przepływach pieniężnych a załącznikach do WPF z 30.09.2011r. W latach 2013-2018 pomimo tych samych danych finansowych wyliczone wskaźniki (w poz. relacja 243 i rzeczywista obsługa długu) przyjmują zupełnie odmienne wartości.

Odpowiedzi

1. **Dokumenty znajdują się na stronie www.bip.pawonkow.pl zakładka prawo lokalne/budżet, prawo lokalne/sprawozdania budżetowe.**
2. **odpowiedz na pytanie znajduje się w odpowiedzi na zapytanie nr 2**
3. **Zamawiający nie posiada danych**
4. **Stan ludności na 30.06.2011 - 6608 mieszkańców**
5. **Gmina została dotknięta powodzią w 2010r. Wysokość strat 578.000,00 zł.**
6. **Zamawiający nie dopuszcza finansowanie zadań inwestycyjnych ze środków EBI**
7. **Zamawiający udostępni informacje**
8. **Zamawiający uzyskał wszystkie wymagane zezwolenia**
9. **odpowiedz na pytanie znajduje się w odpowiedzi na zapytanie nr 2**
10. **Zamawiający udostępni umowy**
11. **odpowiedz na pytanie znajduje się w odpowiedzi na zapytanie nr 4**
12. **odpowiedz na pytanie znajduje się w odpowiedzi na zapytanie nr 2**
13. **Zamawiający nie wyraża zgody**
14. **Odsetki płatne miesięcznie**
15. **odpowiedz na pytanie znajduje się w odpowiedzi na zapytanie nr 3**
16. **Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania odrębnej umowy udzielającej ogólne zasady kredytowania**
17. **Kwoty prowizji będą pobierana w terminach wypłaty poszczególnych transz, proporcjonalnie do kwot uruchamianych transz**
18. **Zamawiający wyraża zgodę**
19. **Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowe**
20. **Faktury za roboty poniesione**
21. **Zamawiający wyraża zgodę**
22. **Zamawiający wyraża zgodę**
23. **Dokumenty znajdują się na stronie www.bip.pawonkow.pl zakładka prawo lokalne/budżet, prawo lokalne/sprawozdania budżetowe.**
24. **Dokumenty w załączeniu**
25. **Tak**
26. **,27 Zestawienie przepływów pieniężnych sporządzono na druku opracowanym przez RIO dla celów wydania opinii o możliwości spłaty kredytów zaś WPF w programie BESTIA. W obydwu przypadkach wpisuje się dane podstawowe a program wylicza wskaźniki wg zadanej formuły. Ponadto WPF opracowano na 30.09.2011r. zaś zestawienie przepływów na 3.10.2011r. , w tym czasie nastąpiły zmiany w dochodach i wydatkach budżetu.**

SKARBNIK GMINY
mgr Halina Bronder