

Gaszowice, dnia 02.03.2012r.

GPIZP.271.1.2012

**Wykonawcy biorący udział  
w postępowaniu**

**Wyjaśnienie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia  
- odpowiedź na pytanie oferenta**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu przeznaczanego na realizację zadania pn. Utrzymanie dróg publicznych gminnych.

W odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia informujemy:

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

**1. Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

Skarbnik Gminy udzieli kontrasygnaty na wekslu.

**2. Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

Skarbnik Gminy udzieli kontrasygnaty na deklaracji wekslowej.

**3. Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**

W toku procedury Gmina Gaszowice złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, które zostanie opatrzone kontrasygnatą Skarbnika.

**4. W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:**

**a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.**

Na dzień dzisiejszy nie można jednoznacznie wskazać ostatecznego terminu wypłaty kredytu, ponieważ będzie on uzależniony od zaangażowania prac wykonawcy. Umowa z wykonawcą będzie określała częstotliwość oraz sposób przekładania faktur, (zgodnie z zaangażowaniem robót) które będą stanowiły podstawę wystąpienia do Banku o wypłatę kolejnych transz kredytu. Stąd też nie ma możliwości wskazania daty, która stanowiłaby ostateczny termin wypłaty kredytu. Szacuje się jednak, że ostatnia transza kredytu może zostać wykorzystana do 30 września 2012r.

**b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku**

kalendrzowego 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 zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w/w zapisu.

5. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem/emisją obligacji/ inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej/-ych dotacją/-ami z UE, prosimy o informację czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu.

b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Zamawiający nie przewiduje finansowania, ani współfinansowania przedmiotowej inwestycji środkami pochodzącymi z budżetu UE.

### Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej

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)

Zamawiający informuje, że rachunki bankowe jakimi dysponuje nie są objęte zajęciem egzekucyjnym.

2. Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)

Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań wobec banków.

3. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Zamawiający informuje, że w w/w terminie Gmina nie była objęta programem naprawczym.

4. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.

Zamawiający informuje, że w w/w terminie względem Gminy nie prowadzono działań o charakterze windykacyjnym.

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)

Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań względem US, ani ZUS.

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).

Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich dwóch lat uchwały dotyczące udzielania absolutorium miały charakter pozytywny.

7. Prosimy o podanie czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).

Zamawiający informuje, że w w/w okresie nie miały miejsca względem Gminy działania w zakresie ustanowienia zarządu komisarycznego czy też rozwiązania organu stanowiącego.

8. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg. stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): 4 888 157,25zł.

- b) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN): brak
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): brak
- d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN): brak
- e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN): brak

9. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg. stanu na koniec 2011r.

- a) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN): brak
- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): brak

**Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

- a) wartość zawartych umów (w tys. PLN): 1 948 558,80zł. z zastrzeżeniem bieżącej aktualizacji kwot dofinansowania ze strony odpowiednich instytucji
- b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 1 948 558,80zł. z zastrzeżeniem, aktualizacji kwot dofinansowania związanej z zakończeniem robót ze strony wykonawcy poszczególnych inwestycji.
- c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): brak
- d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): brak

2. Prosimy o informację, czy w przeszłości zdarzyło się, że JST musiała 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):

Zamawiający nie zwracał środków unijnych.

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:

- 1. Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?
- 2. Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)
  - a) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):

- b) Prosimy o podanie okresu kredytowania
  - c) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):
  - d) Prosimy o podanie okresu poręczenia
3. Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).
- a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):
  - b) Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
4. Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w BGK przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.
5. 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.
6. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia:
- po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,
  - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
  - stowarzyszenia,
- tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.
- Zamawiający informuje, że nie jest powiązany w żaden sposób ze szpitalem, dlatego nie udzieli odpowiedzi na w/w pytania.

#### Pozostałe pytania

1. **Prosimy o podanie zwięzłego opisu przedmiotowej inwestycji**
- Przedmiotem inwestycji jest budowa dróg gminnych w obrębie ulicy Powstańców i Sobieskiego w Czernicy na odcinkach o łącznej długości 284 m.
- W wyniku projektowanego zamierzenia powstaną drogi gminne z jezdniami o szerokości od 4,0m do 5,0 m o nawierzchni z betonu asfaltowego oraz obustronnymi pobocznymi o szerokości 0,75m utwardzonymi kruszywem stabilizowanym mechanicznie.
- W wyniku projektowanego zamierzenia powstanie kanalizacja deszczowa dróg gminnych w obrębie ulicy Powstańców i Sobieskiego w Czernicy.
- Powierzchnia projektowanych elementów:
- kanalizacja deszczowa z rur PCV o średnicach  $\varnothing$  200÷400mm
  - przykanaliki  $\varnothing$ 150mm,
  - umocnione korytkami ściekowymi rowy
2. **Czy przedmiotowa inwestycja ma być współfinansowana ze środków budżetu Unii Europejskiej? Jeśli tak, to prosimy o podanie (w %) udziału dofinansowania w kosztach inwestycji.**
- Zamawiający nie przewiduje finansowania, ani współfinansowania przedmiotowej inwestycji środkami pochodzącymi z budżetu UE.
3. **Prosimy o doprecyzowanie celu finansowania przedmiotowym kredytem w związku z poniższymi rozbieżnościami.**
- Zgodnie z Uchwałą Nr OG-BR.0007.2.5.2012 Rady Gminy z dnia 23.02.2012r. w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu, kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego

deficytu budżetu przeznaczanego na realizację zadania pn. „Utrzymanie dróg publicznych gminnych”. Natomiast zgodnie z SIWZ oraz z załącznikiem nr 4 do SIWZ (*Ogólne warunki umowy*) kredyt przeznaczony jest na zadanie inwestycyjne pn. „Utrzymanie dróg publicznych gminnych”.

Zamawiający informuje, że kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu przeznaczanego na realizację zadania pn. „Utrzymanie dróg publicznych gminnych”. Taki też zapis należy zastosować w ppkt. „a” załącznika nr 4 – Ogólne warunki umowy.

W związku z powyższym zmianie ulega adnotacja na kopercie, która powinna mieć następujące brzmienie:

*„Oferta – Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu przeznaczanego na realizację zadania pn. „Utrzymanie dróg publicznych gminnych”*”

- 4. Czy punkt IV SIWZ Termin wykonania zamówienia opisany jako 31.12.2012r. należy traktować jako końcową datę wykorzystania/uruchomienia kredytu. Jeśli nie to prosimy o podanie końcowej daty wykorzystania/uruchomienia kredytu.**

Zamawiający informuje, że data 31.12.2012r. stanowi ostateczny termin wykorzystania kredytu, z uwzględnieniem postanowień dotyczących zmian wynikających z załącznika nr 4 – Ogólne warunki umowy. Na dzień dzisiejszy zamawiający szacuje, że kredyt zostanie zarówno uruchomiony, jak i wykorzystany do 31.12.2012r.

W kwestii uruchomienia pierwszej transzy kredytu, Zamawiający informuje, że kredyt zostanie uruchomiony w czerwcu br. Jednak data ta może ulec zmianie w związku z późniejszą procedurą przetargową na wybór wykonawcy zadania. Dane z rozdziału XII pkt 10 mają charakter orientacyjny i zostały podane na potrzeby sporządzenia kalkulacji kredytowej.

- 5. W związku z zapisem SIWZ pkt III Opis przedmiotu zamówienia ppkt. 2e) należy rozumieć, że raty kredytu będą spłacane ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.**

Zamawiający informuje, że raty będą spłacane na koniec miesiąca; niekoniecznie w ostatnim kalendarzowo przypadającym dniu.

- 6. Czy dla potrzeb zawarcia umowy kredytu można przyjąć stawkę WIBOR 1 M obowiązującą u Wykonawcy, przy zachowaniu pozostałych zapisów SIWZ dotyczących zmienności stawki WIBOR 1 M i terminów jej obowiązywania lub też prosimy o doprecyzowanie stawki WIBOR 1 M na przykład jako „stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”.**

Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie w/w definicji stawki WIBOR 1M.

- 7. Prosimy o doprecyzowanie Postanowień ogólnych pkt i lit c) załącznika nr 4 SIWZ (*Ogólne warunki umowy*), czy przedmiotowe przesunięcia będą dokonywane w ramach okresu kredytowania określonego w SIWZ i nie będą wykaczać poza pierwotny okres kredytowania. Jeśli nie to od jakich okoliczności będzie uzależnione przesunięcie okresu kredytowania.**
- Zamawiający informuje, że przesunięcia będą dokonywane w ramach okresu kredytowania. Zmiany mogą dotyczyć kilkudniowych przesunięć spłat poszczególnych rat, jednak ostateczna rata wyrównująca, a zarazem zamykająca saldo kredytu zostanie spłacona nie później niż do 31.12.2016r.

- 8. Prosimy o wykreślenie z Postanowień ogólnych pkt k) załącznika nr 4 SIWZ (*Ogólne warunki umowy*). Przedmiotowa Opinia RIO ma zostać przedłożona przed podpisaniem umowy kredytu.**

Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie zapisu z ppkt. „k” załącznika nr 4 – Ogólne warunki umowy.

- 9. Prosimy o zmianę zapisu Postanowień ogólnych pkt m) załącznika nr 4 SIWZ (*Ogólne warunki umowy*) na następujący: *Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż prowizja oraz***

**oprocentowanie stanowiące sumę marży i stawki WIBOR 1 M.**

Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie w/w zapisu.

**10. Prosimy o doprecyzowanie *Zmian pkt a) tiret 2* załącznika nr 4 SIWZ (*Ogólne warunki umowy*), co oznacza przesunięcie terminu realizacji umowy; czy dotyczy to przesunięcia terminu uruchomienia kredytu czy terminu spłaty kredytu czy też obu tych terminów.**

Pod pojęciem „termin realizacji umowy kredytowej”, Zamawiający rozumie termin uruchomienia pierwszej transzy kredytu, jak również pozostałych. W przypadku gdy w umowie z Bankiem zostaną wskazane terminy uruchomienia poszczególnych transz kredytowych, a Zamawiający nie będzie w posiadaniu faktur potwierdzających zaangażowanie robót, wówczas zawnioskuje o stosowne przesunięcia. Nie dotyczy to jednak terminu 31.12.2016r. jako daty ostatecznej spłaty kredytu.

## Wykaz zaangażowań

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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ	PLN	Pożyczka	28.02.2010	159 624,00	0,00	15.12.2014
2	WFOŚ	PLN	Pożyczka	26.07.2010	92 965,00	0,00	15.12.2014
3	WFOŚ	PLN	Pożyczka	11.05.2011	160 000,00	0,00	15.12.2015
4	WFOŚ	PLN	Pożyczka	11.05.2011	64 299,30	0,00	15.12.2015
5	Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt	12.05.2011	500 000,00	0,00	31.12.2016
6	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN	Kredyt	12.04.2010	143 536,90	0,00	31.12.2014
7	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN	Kredyt	19.05.2011	191 991,64	0,00	31.12.2016
8	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN	Kredyt	22.12.2006	3 610 000,00	0,00	31.12.2020
<b>Razem</b>					<b>4 922 416,84</b>	<b>0,00</b>	

**Bank zwrócił się również o udostępnienie**

**1. Nr statystyczny REGON dla Gminy jako osoby prawnej. Do SIWZ dołączono nr statystyczny REGON dla Urzędu Gminy.**

Zamawiający informuje, że jest w posiadaniu tylko i wyłącznie jednego numeru REGON nadanego dla Urzędu Gminy.

**2. Opinia RIO o przedłożonym sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2011r.**

Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 267 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) sprawozdanie z wykonania budżetu ma zostać przedłożone organowi stanowiącemu do dnia 31 marca roku następującego po roku budżetowym.

Na dzień dzisiejszy dokument ten jest w fazie opracowywania, a o opinie RIO Gmina wystąpi po sporządzeniu kompletnej dokumentacji sprawozdawczej.

**3. Sprawozdania budżetowe : Rb-NDS, Rb Z, Rb N, Rb 28S (zbiorcze i analityczne) i Rb 28S (zbiorcze i analityczne) za III kw. 2011r.**

Zamawiający zamieszcza następujące sprawozdania za III kwartał roku 2011: Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N.

**4. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo z Gminą z podaniem nazwy, numeru REGON lub numeru NIP oraz % udziałów.**

Zamawiający nie posiada powiązań o charakterze kapitałowym z innymi podmiotami.

**5. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy z podaniem nazwy, numeru REGON lub numeru NIP.**

Urząd Gminy Gaszowice	REGON	000539992	NIP 6422568855
Ośrodek Pomocy Społecznej	REGON	003446647	NIP 6422107427
Zakład Obsługi Komunalnej	REGON	273458500	NIP 6422216234
Gminny Zespół Obsługi Szkół i Przedszkoli	REGON	270209475	NIP 6422540874
Szkoła Podstawowa Gaszowice	REGON	000562330	NIP 6422771639
Szkoła Podstawowa Czernica	REGON	001193120	NIP 6422771645
Szkoła Podstawowa Szczerbice	REGON	001193142	NIP 6422772656
Przedszkole Gaszowice	REGON	271511816	NIP 6422782028
Przedszkole Czernica	REGON	271511822	NIP 6422776938
Gimnazjum Piece	REGON	276585305	NIP 6422769074
Ośrodek Kultury i Sportu Gaszowice	REGON	270561597	NIP 6422590576
Ośrodek Kultury Czernica	REGON	272937747	NIP 6421694380
Biblioteka Gaszowice	REGON	000965826	NIP 6422590553
Biblioteka Czernica	REGON	000965826	NIP 6422590553

**6. Zestawienie przepływów pieniężnych z wykonaniem za 2010 rok i prognozą na okres spłaty kredytu (wraz z objaśnieniami do prognoz), które Gmina była zobowiązana przedłożyć do RIO wraz z wnioskiem o opinię o możliwości zaciągnięcia i spłaty przedmiotowego kredytu.**

**7. Harmonogram spłat kredytów i pożyczek, który Gmina była zobowiązana przedłożyć do RIO wraz z wnioskiem o opinię o możliwości zaciągnięcia i spłaty przedmiotowego kredytu.**



W zakresie pytania nr 6 i 7 Zamawiający informuje, że zgodnie z wytycznymi Regionalnej Izby Obrachunkowej od dnia 1 stycznia 2012 roku zmienił się sposób przyjmowania wniosków w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych. Wnioski są rozpatrywane w oparciu o:

- Kserokopię uchwały o zaciągnięciu pożyczki, kredytu lub emisji papierów wartościowych;
- Kserokopię ostatniej zmiany uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z objaśnieniami.

W związku z powyższym nie ma konieczności sporządzania przez Gminę zestawienia przepływów pieniężnych oraz harmonogramu spłat kredytów i pożyczek.