

Leszno, dnia 14 czerwca 2017 r.

IZF.271.46.2017

.....

Dotyczy: przetargu nieograniczonego nr 12/2017 na usługę bankową polegającą na udzieleniu długoterminowego kredytu bankowego dla Gminy Leszno.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164), Zamawiający udziela odpowiedzi na zadane przez Wykonawców zapytania.

Pytanie 1: Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź: Tak, na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 2: Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź: Tak. Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 3:

a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art.777 § 1 pkt 5 KPC.

Odpowiedź: Nie.

b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy zamawiający pokryje koszty, z tym związane.

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 4: W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a) terminów i kwot wypłat - prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,

b) 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”

Jeśli nie dopuszczają państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź: a) Ostateczny termin wypłaty kredytu to 20.12.2017 r.

b) Tak, jeśli wynika to z regulaminu banku.

Pytanie 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) Jeśli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będącej przedmiotem SIWZu,
- b) Jeśli nie – prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: Wnioskowany kredyt nie jest związany z zadaniem dofinansowywanym z Unii Europejskiej.

Pytanie 6: Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 7: Prosimy o informację , czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeśli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)

Odpowiedź: Nie posiadamy.

Pytanie 8: 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?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 9: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 10: 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)

Odpowiedź: Nie posiadamy.

Pytanie 11: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 12: Prosimy o informację 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).

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 13: Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- 1) wartość zobowiązań ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN)
- 2) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji
- 3) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)
- 4) 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)

5) 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)

Odpowiedź: 1) 12 962 tys. zł
2) brak
3) brak
4) brak
5) brak

Pytanie 14: Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

1) wartość zawartych umów (w tys. PLN)
2) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN)
3) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN)
4) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN)

Odpowiedź: 1) 543,9
2) 543,9
3) 874,7
4) 108,1

Pytanie 15: Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN)

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 16: Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą (nazwa, adres, regon i % udziałów jakie posiada Gmina).

Odpowiedź: TBS „OSTOJA” Sp. z o.o., 05-084 Leszno, ul. Tuwima 16, udziały Gminy Leszno 23,18% o wartości 556.500,00 zł. Udziały zostały pokryte aportem w postaci nieruchomości gruntowych.

Pytanie 17: Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ czy na wzorze zamawiającego (zał. nr 5 do SIWZ) ?

Odpowiedź: Zamawiający preferuje zawarcie umowy kredytowej na wzorze – zał.nr 5 do SIWZ, chyba że Regulamin Banku stanowi inaczej to na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ.

Pytanie 17: Czy spłata rat kapitału będzie do 20-ego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od dnia 20.01.2018 r. a ostatnia do dnia 20.12.2024 r.?

Odpowiedź: Tak, zgodnie z zapisami SIWZ.

Pytanie 18: Czy Zamawiający w SIWZ zał. nr 5 w § 4 ust. 4 i 5 – miał na myśli:

- stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca,
- czy stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?

Odpowiedź: Stawkę ustalaną jak w pierwszym odnośniku.

Pytanie 19: Zwracamy się z prośbą o zmianę zapisu w zał. nr 5 do SIWZ § 13 ust. 1 Zamawiający może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego na zapis: Zamawiający może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu miesięcznego?

Odpowiedź: Nie zgadzamy się na zmianę zapisu.

Pytanie 20: Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu N) na dzień 31.03.2017 r. Jakiej Gmina podejmuje działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź: Podatki i opłaty lokalne oraz należności cywilnoprawne i publicznoprawne. Aktualnie należności te w znacznej części zostały wyegzekwowane. Na bieżąco podejmowane są wszelkie czynności wynikające z przepisów prawa w celu odzyskania należności Gminy.

Pytanie 21: a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w roku 2017 w stosunku do osiągniętych w roku 2016?

b. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?

c. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku?

d. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?

Odpowiedź:

a. Wzrost dochodów bieżących z tytułu – z udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, z podatków i opłat lokalnych, z dotacji na wypłatę świadczenia wychowawczego „500+”.

b. Wzrost dochodów majątkowych z tytułu pozyskania dofinansowania ze środków UE oraz z tytułu wpłat od mieszkańców w związku ze zwrotem części kosztów wykonania przyłączy kanalizacyjnych.

c. Wzrost wydatków bieżących wynika z realizacji wypłat świadczeń „500+” oraz wzrostu wydatków na wynagrodzenia i pochodne i utrzymanie obiektów gminnych.

d. Wzrost wydatków majątkowych w 2017 roku wynika z realizacji większej liczby zadań inwestycyjnych niż w 2016 roku.

Pytanie 22 Z jakiego tytułu są planowane dochody majątkowe w uchwale WPF na lata 2017-2024 w kwocie 37,98 PLN w latach 2018-2024

Odpowiedź: Dochody z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności nieruchomości rozłożone na raty. Raty w latach 2018-2022.

Pytanie 23 Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności wynikających z ostatniej zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2024 z dnia 24.05.2017 r. – poz.1.2.2 plus 1.2.1 nie dają sumy pozycji 1.2

Odpowiedź: Różnica pomiędzy tymi pozycjami to planowane wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności nieruchomości.

Pytanie 24 Czy zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu/transzy było przedstawienie przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź: Tak. Pozytywna opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu została wydana i jest dostępna na stronie Leszno.biggminy w zakładce Zamówienia publiczne –dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Gminy Leszno.

Pytanie 25 Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 27.06.2017 r.

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody.

Pytanie 26

Proszę o wskazanie miejsca na stronie bip.gminyleszno gdzie można znaleźć sprawozdania RB-NDS, Rb-N, Rb-Z za 2015 rok?

Odpowiedź:

Powyższe sprawozdania dostępne są na stronie Leszno.bipgminy w zakładce Zamówienia publiczne – dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej Gminy Leszno.

WÓJT
Andrzej Cwik


Zestawienie bieżącego zadłużenia Gminy Leszno na dzień 31.05.2017 r. (w zł)

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota zaciągniętego kredytu/pożycz ki	oprocentowa nie	Wal uta zadł użeń ia	Typ długu	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)[1]	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) [2]	terminy i kwoty płaconych rat kredytowych	forma zabezpiecz enia	Data całkowitej spłaty	Cel
1	Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	3 624 347,91	WIBOR 1M + 1,59 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	05.06.2009	704 751,91	Nie występuje	raty w kwocie 37.916,00 zł płatne do ostatniego dnia każdego miesiąca i ostatnia rata w kwocie 22.263,91 zł	weksel in blanco	31.12.2018	na realizację zadań inwestycyjnych zapisanych w uchwale XXIV/180/2009 Rady Gminy Leszno z dnia 26.03.2009 r.
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 300 000,00	WIBOR 3M + 1,16 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	26.08.2009	215 625,00	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału w kwocie 71.875,00 zł	weksel in blanco	20.12.2017	na spłatę wcześniejszych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek
3	ING Bank Śląski	1 884 332,00	WIBOR 3M + 1,45 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	19.03.2010	411 707,00	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału w kwocie 58.885,00 zł i ostatnia rata w kwocie 58.897,00 zł	weksel in blanco	20.12.2018	na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów

4	Bank Pekao SA	1 791 545,00	WIBOR 3M + 0,89 p.p marża banku	PLN	Kredyt	31.03.2011	447 886,25	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału w kwocie 63.983,75 zł	weksel in blanco	20.12.2018	na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
5	Getin Noble Bank SA	800 000,00	WIBOR 3M + 1,58 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	18.03.2013	150 000,00	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału w kwocie 50.000,00 zł	weksel in blanco	20.12.2017	na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek
6	ING Bank Śląski	2 699 463,49	WIBOR 3M + 0,6 p.p marża banku	PLN	Kredyt	18.03.2014	2 311 963,49	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału w kwotach: 75.000,00 zł w 2016 roku; 87.500,00 zł w 2017 roku; 117.500,00 zł w 2018 r.; 237.500,00 w 2019 r.; 3 raty w kwocie 157.365,87 zł oraz ostatnia w kwocie 157.365,88 zł w 2020 r.	weksel in blanco	20.12.2020	sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2014 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
7	Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	1 000 000,00	WIBOR 3M+0,53 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	30.06.2015	750 000,00	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału w kwocie 50.000,00 zł	weksel in blanco	20.12.2020	na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	4 540 000,00	WIBOR 1M + 0,57 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	03.03.2016	4 375 000,00	Nie występuje	raty miesięczne płatne do 20-go dnia każdego miesiąca w kwotach: 2017 rok - 11 rat w wysokości 33.000,00 zł; 12 rata 37.000,00 zł, w latach 2018 - 2021 - 11 rat w wysokości 66 000,00 zł, 12 rata 74.000,00 zł; 2 rata 74.000,00 zł; ., 2022 rok - 11 rat w wysokości 78.000,00 zł, 12 rata 82.000,00 zł	weksel in blanco	31.12.2022	sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy
Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	930 000,00	WIBOR 3M + 0,90 p.p. marża banku	PLN	Kredyt	22.12.2016	905 000,00	Nie występuje	raty kwartalne płatne do 20-go dnia ostatniego miesiąca każdego kwartału: rok 2017 - 2018 raty w wysokości 25.000,00 zł; w latach 2019 - 2021 raty w wysokości 50 000,00 zł, w 2022 roku raty w kwocie 32.500,00 zł.	weksel in blanco	31.12.2022	sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	1 338 442,00	0,6 stopy redyskonta weksli ustalonej przez Prezesa NBP, lecz nie może być niższe niż 1%	PLN	Kredyt	12.04.2017		Nie występuje	raty kwartalne: w latach 2018 - 2020 raty płatne w wysokości 50.000,00 zł - 3 raty płatne do ostatniego dnia miesiąca każdego kwartału, 4 rata płatna do 15 grudnia, w roku 2021 raty płatne w kwotach 90.000,00 zł - 3 raty płatne do ostatniego dnia miesiąca każdego kwartału, 4 rata płatna do 15 grudnia, w roku 2022 - 3 raty płatne w kwocie 90.000,00 zł do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, 4 rata w wysokości 108.442,00 płatna do 15 grudnia.	weksel in blanco	15.12.2022	dofinansowanie zadania "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w ulicach Brzozowej, Wesołej, Zielonej, Zaczysze i ustronnej w Zaborówku"
Razem						10 271 933,65					

[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

WÓJT
 Andrzej Wójcik