

Wszyscy uczestnicy postępowania

Dot. odpowiedzi na zestaw pytań nr 1, który wpłynął do Zamawiającego dnia 23czerwca 2014 r. Pytania dotyczą prowadzonego postępowania na :

„ Udzielenie kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 1 500 000,00 zł na sfinansowanie zadań majątkowych ”

W związku z otrzymanym w dniu 23 czerwca 2014 r. pytaniami , działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013r, poz. 907 z póź. zm.) przekazujemy wyjaśnienia treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, zwanej dalej SIWZ.

Pytania i odpowiedzi zawarte są w formularzu klienta , który stanowi załącznik do niniejszego pisma.

Wójt

/-/ Mirosław Paterczyk

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta* GMINA KOTLIN

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeśli tak prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK, TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	28.11.2014
	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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Akceptujemy pkt b w całości	
4	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.	
	Inwestycja przewidziana do dofinansowania wnioskowanym kredytem to przebudowa boisk rekreacyjnych przy Szkole Podstawowej w Kotlinie, ul. M. Konopnickiej 22. Kwota dofinansowania 500.000,00 zł wynika z umowy nr 00661-6930-UM1530207/13 zawartej w dniu 19 marca 2014 w ramach działania 413 „Odnowa i rozwój wsi.	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	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.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
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):	NIE
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).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	6.386
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
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):	zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia 1.833
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):	zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia 1.830

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)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	1.838
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.838
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	500
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	500
2	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 kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2014 w stosunku do roku 2013	6,3%	Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń I kwartału 2014r. w stosunku do roku 2013 pozostały na tym samym poziomie. Równica wynagrodzeń roku bieżącego w stosunku do roku 2013 wynika z uwagi na wypłatę nagród jubileuszowych.

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1.	Bank zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 04.07.2014r. Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Analiza ta jest nie możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu.	Przedłużono termin składania ofert do dnia 7 lipca 2014r.
2.	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w ramach instrumentu Municipal Finance Facility (Instrumentu Finansowania Inwestycji Komunalnych)? W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o przedstawienie listy inwestycji finansowanych przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie ich krótkiej charakterystyki, dla każdej z inwestycji, obejmującej: (Prosimy o odpowiedzi na poniższe pytania dla każdego przedsięwzięcia oddzielnie)	TAK
A	Nazwa przedsięwzięcia .	1.Budowa studni głębinowej nr 1 na ujęciu w miejscowości Wola Książęca 2.Przebudowa boisk rekreacyjnych przy Szkole Podstawowej w Kotlinie 3.Remont stacji uzdatniania wody w Magnuszewicach 4.Przebudowa dróg gminnych a) Kotlin ul. Cicha etap II b) Wola Książęca na działce 29 c) Wilcza wieś etap II d) Orpiszewek Lutynia etap II e) Kotlin ul. Wąska f) Kotlin ul. Słoneczna g) Wyszki nr 614540P
B	Prosimy o podanie przewidywanej daty rozpoczęcia i zakończenia inwestycji.	Ad. 1) 17.03.2014 -3 1.10.2014 Ad. 2) 01.01.2014 – 30.09.2014 Ad. 3) 01.08.2014 – 30.11.2014 Ad. 4)03.06.2014 – 30.11.2014
C	Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe) lub (jeśli Zamawiający dysponuje takimi dokumentami) biznes plan/studium wykonalności,	Ad. 1) Wykonanie odwiertu studni głębinowej na głębokości 140 m. Ad. 2)Przebudowa boisk do piłki nożnej o nawierzchni trawiastej polegającej na wykonaniu odwodnienia i nawodnienia. Ad. 3)Przeprowadzenie remontu stacji uzdatniania wody w Magnuszewicach Ad.4) Przebudowa dróg gminnych polegająca na ułożeniu nowej nawierzchni.
D	Informacja czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto),	Ad. 1) TAK Koszty będą rozliczane w kwotach netto Ad. 2) NIE Koszty będą rozliczane w kwotach brutto Ad. 3) TAK Koszty będą rozliczane w kwotach netto Ad. 4) NIE Koszty będą rozliczane w kwotach brutto

E	Prosimy o podanie łącznego kosztu każdej inwestycji, która finansowana będzie kredytem z uwzględnieniem: a) wartość brutto b) wartość netto c) wartość podatku VAT w tym środki już zainwestowane w podziale na w/w pozycje	Ad..1) a) 210.000,00 b) 170.731,71 c) 39.268,29 Ad. 2) a) 1.200.000,00 b) 975.609,76 c) 224.390,24 Ad. 3) a) 140.000,00 b) 113.821,14 c) 26.178,86 Ad. 4) a) 636.000,00 b) 517.073,17 c) 118.926,83
F	Prosimy o podanie źródeł finansowania inwestycji w układzie: a) środki własne b) kredyt c) dotacje ze środków UE (jeżeli występuje) d) inne (jakie) d) inne dotacja Województwo Wielkopolskie z siedzibą w Poznaniu	Ad.1) a) 39.300,00 b) 170.700,00 c) 0,00 d) 0,00 Ad. 2) a) 0,00 b) 700.000,00 c) 500.000,00 d) 0,00 Ad. 3) a) 26.200,00 b) 113.800,00 c) 0,00 d) 0,00 Ad. 4) a) 0,00 b) 515.500,00 c) 0,00 d) 120.500,00
G	Czy dla przedmiotowej inwestycji wymagany jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko, jeżeli tak to czy takie dokumenty zostały sporządzone, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko?	NIE
H	Prosimy o podanie aktualnej (wg stanu na dzień ogłoszenia SIWZ) liczby osób zatrudnionych przez Zamawiającego (ekwiwalent-pełny etat).	45 osób pełny etat
I	Prosimy o podanie liczby miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent – pełny etat);	0 osób
J	Prosimy o podanie szacowanej liczby użytkowników/ osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego);	Ad.1 - 7.000 Ad.2 - 3.000 Ad.3 - 500 Ad.4 - 7.200
K	Prosimy o podanie liczby mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.	Ad.1 - 7.000 Ad.2 - 3.000 Ad.3 - 500 Ad.4 - 7.200
L	Czy wybór Wykonawcy/ów inwestycji zostanie/został dokonany zgodnie z PZP?	TAK
Ł	Informacja, czy w ramach inwestycji planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie?	NIE
M	Czy wystąpią i z jakiego okresu będą pochodziły refinansowane faktury?	Brak wcześniejszych zobowiązań
N	Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy kredytu?	Przedsięwzięcia są w trakcie realizacji
3.	Czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie w umowie kredytu stawki WIBOR 3M notowanej wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, który uzyska zamówienie?	NIE
4.	Czy spłaty rat kredytu oraz spłata odsetek następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego, czy roboczego?	roboczego
5.	Czy Zamawiający może potwierdzić iż ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 28.11.2014r.?	TAK
6.	Czy Zamawiający dopuszcza składanie dyspozycji uruchomienia kredytu na podstawie odrębnej dyspozycji według wzoru obowiązującego u wykonawcy, który uzyska zamówienie?	TAK

7.	Prosimy o informację czy umowa kredytowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?	TAK
8.	Czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie kalendarza rzeczywistego tj. 365 dni (366 w latach przestępnych) na potrzeby obliczania odsetek od kredytu w umowie kredytowej?	TAK

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	PLN	pożyczka	27.11.2007	66.445,98		20.09.2015
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	PLN	pożyczka	16.06.2010	85.500,00		20.11.2015
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	PLN	pożyczka	28.10.2010	189.405,00		22.08.2016
4	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	PLN	pożyczka	14.06.2011	179.000,00		20.06.2016
5	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	PLN	pożyczka	14.12.2012	702.013,89	407.986,11	20.09.2019
6	Bank Spółdzielczy w Jarocinie	PLN	kredyt	20.10.2010	495.000,00		31.08.2020
7	ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach	PLN	kredyt	10.10.2011	694.000,00		30.11.2016
8	Bank Spółdzielczy w Jarocinie Oddział w Kotlinie	PLN	kredyt	19.10.2012	603.500,00		30.09.2018
9	Bank Spółdzielczy w Jarocinie Oddział w Kotlinie	PLN	kredyt	30.08.2013	975.370,00		30.09.2020
10	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Poznaniu	PLN	pożyczka wyprzedzające finansowanie	27.01.2014	579.677,77	735.354,23	31.12.2014
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					4.569.912,64	1.143.340,34	

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<i>Prosimy o przesłanie ostatniej zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej, bądź potwierdzenie, iż ostatnia zmiana WPF miała miejsce w dn. 27.03.2014r.</i>

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

za Klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**