

Uczestnicy Postępowania przetargowego

Dotyczy: Przetargu na „Udzielenie i obsługę kredytów długoterminowych w łącznej wysokości 2.100.000 złotych”.

W związku z zadanymi pytaniami dotyczącym w/w postępowania przetargowego w załączeniu przesyłamy treść pytań wraz z odpowiedziami dla wszystkich uczestników postępowania:

Seria I

1. Czy Zamawiający może potwierdzić, że w przypadku gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, to Zamawiający ureguluje wymaganą kwotę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty?

Tak

2. Czy Zamawiający może potwierdzić, że Wykonawcy powinni przyjąć do obliczenia ceny udzielenia kredytu rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366 dni) aby umożliwić Zamawiającemu porównanie ofert?

Tak

3. Czy Zamawiający może potwierdzić, że już w okresie kredytowania odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366 dni)? Prosimy o wzięcie pod uwagę, że nie wszystkie systemy bankowe są dostosowane do pomijania jednego dnia odsetkowego w przypadku wystąpienia roku przestępnego.

Tak

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe?

Tak

5. Czy Zamawiający może potwierdzić, że nie posiada żadnych zobowiązań wobec ZUS i US?

Tak

6. Prosimy o sprostowanie błędu w formularzu ofertowym, gdyż zgodnie z rozdziałem VIII pkt. 2 SIWZ cenę oferty należy wyliczyć w oparciu o notowanie stawki WIBOR 1M z dnia 28 lutego 2011, a nie 28 marca br.

Poprawiony formularz został umieszczony na stronie internetowej Zamawiającego.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umowy, uwzględniającej wszystkie warunki zawarte w SIWZ, zgodnie ze wzorem obowiązującym w danej instytucji, zamiast załączonej przez Zamawiającego?

Nie

8. Prosimy o wyjaśnienie źródła pochodzenia kwoty 384.305,78 zł wykazanej w części B.F1 oraz kwoty 397.000 zł. wykazanej w części B.F3 sprawozdania Rb-Z wg stanu na koniec kwartału 2010 roku.

Są to poręczenia dla kredytów udzielonych jednostkom publicznym na terenie Gminy, a więc: MGOK w Wilamowicach i OSP Pisarzowice.

9. W jakim terminie od dnia złożenia pisemnego wniosku Kredytobiorcy będzie następować uruchomienie kredytu – paragraf 3 ust. 3.

2 dni

10. Prosimy o zmianę zapisów Umowy w poniższym zakresie:

- paragraf 7 ust. 4 – zmienić na zapis w brzmieniu:

„Od niespłaconego w terminie wskazanym w Umowie kredytu Kredytodawca nalicza odsetki ustawowe”

Wprowadzono poprawki do projektu umowy.

- paragraf 8 ust. 4 zmienić na zapis w brzmieniu:

„Po wygaśnięciu wszystkich zobowiązań kredytobiorcy wynikających z zawarcia niniejszej umowy w ciągu 14 dni weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową należy zwrócić Kredytobiorcy”.

Wprowadzono poprawki do projektu umowy.

11. Prosimy o przesłanie następujących dokumentów finansowych, które umożliwią nam dokonanie prawidłowej analizy zdolności kredytowej Zamawiającego:

- RbNds za rok 2009,

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

- RbZ za rok 2009,

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

- Rb-27S za rok 2009,

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

- Rb-28S za rok 2009,

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

- Aktualne zaświadczenie o niezaleganiu ze składkami w ZUS i US (nie starsze niż 30 dni),

Dostarczone zostanie przed podpisaniem umowy

- Opinia RIO o wykonaniu budżetu za rok 2009,

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

- Uchwała o zaciągnięciu wnioskowanego kredytu,

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

- Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu

Dostarczona zostanie przed podpisaniem umowy

Prosimy również o dostarczenie następujących dokumentów:

- akt o wyborze Burmistrza,

dostarczony zostanie przed podpisaniem umowy

- uchwała o powołaniu Skarbnika,

dostarczona zostanie przed podpisaniem umowy

- zaświadczenie o nadaniu Gminie statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON,

dostarczone zostanie przed podpisaniem umowy

- zaświadczenie o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP.

Dostarczone zostanie przed podpisaniem umowy

Seria II

1. Prosimy o udzielenie informacji na temat inwestycji, które mają być sfinansowane kredytami będącymi przedmiotem przetargu, w poniższym zakresie oddzielnie dla zadania 1 i zadania 2:

- a) przedmiot inwestycji,
- b) opis i cel inwestycji,
- c) całkowita wartość wydatków na cel inwestycyjny, tj. całkowity koszt projektu inwestycyjnego,
- d) okres realizacji inwestycji,
- e) aktualne zaawansowanie w realizacji inwestycji,
- f) źródła finansowania inwestycji,
- g) wpływ inwestycji na środowisko naturalne.

Zadanie 1

Rozbudowa budynku szkoły w Pisarzowicach wraz z budową sali gimnastycznej

Przedmiot inwestycji,

Powierzchnia zabudowy: 1498,50 m²,

Powierzchnia użytkowa: 1531,39 m²,

Kubatura: 10.686 m³.

Projektowana rozbudowa budynku szkoły to trzy (oddylatowane) segmenty stanowiące południowe skrzydło obiektu.

Segment pierwszy to sala gimnastyczna ze składaną widownią oraz kurtynami dzielącymi funkcjonalnie wnętrze na trzy odrębne przestrzenie w zależności od potrzeb prowadzenia zajęć.

Segment drugi to pomieszczenia zaplecza sanitarno – szatniowego dla ćwiczących, magazyn sprzętu sportowego i gimnastycznego oraz pokój trenera przy wejściu na salę z terenu boiska i urządzeń sportowych.

Segment mieści również szatnie części dydaktycznej gimnazjum a na piętrze świetlicę oraz pomieszczenie techniczne kotłowni centralnego ogrzewania i pomieszczenie centrali wentylacyjnej obsługującej salę gimnastyczną.

Segment trzeci to pomieszczenia administracyjne – sekretariat i gabinet dyrektora gimnazjum - w rejonie wejścia głównego na parterze, pomieszczenia dydaktyczne (z węzłem sanitarnym) na parterze i na piętrze - dwie pracownie z gabinetami oraz cztery sale lekcyjne.

Opis i cel inwestycji

Poprawa warunków kształcenia

Całkowita wartość wydatków na cel inwestycyjny, tj. całkowity koszt projektu inwestycyjnego,

Wartość zadania: 5.490.186,11 złotych brutto

Okres realizacji inwestycji,

maj 2009 rok – grudzień 2010r.

Aktualne zaawansowanie w realizacji inwestycji,

zaawansowanie rzeczowe: 100 % (inwestycja zakończona)

zaawansowanie finansowe: 81,78 % (do zapłacenia pozostała jedna faktura na kwotę 1.000.000 złotych – z odroczonym terminem płatności do 30 kwietnia 2011r.)

Źródła finansowania inwestycji,

Budżet Gminy Wilamowice: 4.342.486,11 złotych

Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej: 1.147.700,00 złotych

Wpływ inwestycji na środowisko naturalne.

Neutralny

Zadanie 2

Przebudowa drogi powiatowej 4485S Bielsko-Biała – Wilamowice – Jawiszowice w Pisarzowicach

Jest to inwestycja Powiatu Bielskiego. Planowany kredyt przeznaczony będzie jako dotacja Gminy Wilamowice na przebudowę drogi (na mocy zawartego porozumienia).

2. Prosimy o udostępnienie następujących sprawozdań, wg stanu na dzień 31.12.2010r.:

a) Rb-PDP z wykonania dochodów podatkowych,

Umieszczono na stronie

b) Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych – analitycznie,

Umieszczono na stronie

c) Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych – analitycznie.

Umieszczono na stronie

3. Prosimy o udostępnienie załączników do uchwały budżetowej na 2011r. – załączniki od 1 do 12 (uchwała nr IV/20/11 Rady Miejskiej w Wilamowicach z dnia 26 stycznia 2011r.)

Niezbędne załączniki do uchwały budżetowej udostępnione będą na stronie internetowej Zamawiającego.

4. Czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami? Jeżeli tak, to prosimy o podanie:

a) nazwy podmiotu powiązanego,

b) REGON podmiotu powiązanego,

c) % posiadanego przez Zamawiającego kapitału w podmiocie powiązanym.

Zamawiający nie jest powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami

5. Prosimy o podanie informacji o kredytach i pożyczkach, z których korzysta Zamawiający – wg stanu na 31.12.2010r., w następującym zakresie:

a) Kredytodawca? Pożyczkodawca

b) Rodzaj transakcji

- c) Kwota udzielona
- d) Aktualne zadłużenie
- e) Data spłaty
- f) Zabezpieczenie

Na stronie internetowej Zamawiającego umieszczony został wykaz kredytów i pożyczek – stan na dzień 31.12.2010r.

6. Prosimy o wyjaśnienie, czego dotyczą należności wymagalne w kwocie 769.142,65 wg stanu na 31.12.2010r.? Czy Zamawiający przewiduje spłatę tych należności w prognozach dochodów budżetowych?

Na należności te składają się:

- zaliczka alimentacyjna,
- fundusz alimentacyjny.

Niewiadome są terminy realizacji tych należności (prawdopodobnie nie do odzyskania).

7. Czy Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne? Jeśli tak, to w jakiej wysokości i czego dotyczą?

Nie

8. Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu, mającym stanowić zabezpieczenie kredytu?

Tak

9. Czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Ustawy Prawo Bankowe?

Tak

10. Zgodnie z zapisami SIWZ, przedmiotem przetargu jest udzielenie i obsługa dwóch kredytów długoterminowych – 1.000.000 złotych na sfinansowanie zadania 1, oraz 1.100.00 złotych na sfinansowanie zadania 2?

Czy w związku z powyższym Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia dwóch umów kredytowych, tj. jedna umowa na udzielenie kredytu finansującego zadanie 1 i druga umowa na udzielenie kredytu finansującego zadanie 2?

Będą zawarte dwie umowy kredytowe

11. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmian projektu umowy w następującym zakresie:

- a) wprowadzenie korekty zapisu §3 ust. 4 projektu umowy, zgodnie z zapisami SIWZ (rozdział III, punkt 2.6), tj. na zapis następujący:

„Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu z zachowaniem 14 – dniowego terminu powiadomienia Kredytodawcy o wcześniejszej spłacie kredytu i wysokości spłaty, bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat i prowizji”,

wprowadzono zapis do projektu umowy

- b) uzupełnienia zapisów w § 10 umowy kredytowej o przyczynę wypowiedzenia umowy kredytu tj. „utrata zdolności kredytowej przez Zamawiającego”?

wprowadzono zapis do projektu umowy

- c) uzupełnienia zapisów w § 12 umowy kredytowej o stwierdzenie, że „cały niespłacony kredyt staje się wymagalny po upływie okresu wypowiedzenia”

wprowadzono zapis do projektu umowy

12. Czy Zamawiający potwierdza, że ostateczny termin wykorzystania kredytu, na sfinansowanie zadania 1, to dzień: 23.04.2011r.

Tak

13. Czy Zamawiający potwierdza, że ostateczny termin wykorzystania kredytu, na sfinansowanie zadania 2, to dzień: 30.04.2012r., tj. ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym rozpoczyna się spłata kredytu? Jeśli ostateczny termin uruchomienia kredytu na zadanie 2 jest inny, prosimy o jego sprecyzowanie.

Ostateczny termin wykorzystania kredytu na sfinansowanie zadania 2 to: 31.12.2011r.

Seria III

1. Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu, oraz zaparafuje deklarację wekslową i każdą stronę umowy Kredytowej?

Tak

2. Czy Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego?

Tak

3. Prosimy dookreślić, w ciągu ilu dni roboczych od złożenia pisemnej dyspozycji przez osoby upoważnione przez Wykonawcę, Bank powinien uruchomić transzę?

2 dni robocze

4. W załączonej umowie kredytowej brak artykułu dotyczącego braku określenia stawki od zadłużenia przeterminowanego, czy jest możliwość doprecyzowania tej informacji?

§ 7 ust. 4 projektu umowy (odsetki ustawowe)

5. Czy w przypadku spłat zaproponowanych w projekcie, mogą być podpisane dwie umowy kredytowe na każde zadanie, ze względu na brak możliwości systemowych rozratowania spłat jednego kredytu podziale na dwa zadania inwestycyjne?

Będą podpisane dwie umowy kredytowe (oddzielnie dla każdego zadania)

Seria IV

1. Czy Zamawiający przewiduje złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego?

Tak

2. Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu stanowiącym zabezpieczenie kredytu?

Tak

3. Czy do obliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty, tj. 365 dni, w roku przestępnym 366 dni?

Proszę przyjąć kalendarz rzeczywisty

4. Wnioskowane kredyty przeznaczone będą na rozbudowę budynku Szkoły Podstawowej w Pisarzowicach wraz z budową sali gimnastycznej w wysokości 1.000.000 złotych, oraz na przebudowę drogi powiatowej 4485S Bielsko-Biała – Wilamowice – Jawiszowice w Pisarzowicach w wysokości 1.100.000 złotych, w związku z tym prosimy o informacje:

- jaki będzie koszt całkowity zadań,
- jaki będzie udział kredytów,
- czy zadania będą finansowane przy udziale dotacji, środków UE,
- jakie jest aktualne zawansowanie rzeczowe (%) finansowe (w złotych),
- termin rozpoczęcia i zakończenia zadań,
- czy wydatki inwestycyjne wymagają pozwoleń administracyjnym i środowiskowych i czy takie dokumenty zostaną przedłożone w banku, który wygra przetarg?

Zadanie 1

Rozbudowa budynku szkoły w Pisarzowicach wraz z budową sali gimnastycznej

Wartość zadania: 5.490.186,11 złotych brutto

Źródła finansowania inwestycji,

Budżet Gminy Wilamowice: 4.342.486,11 złotych

w tym kredyty: 2.876.300,00 złotych

Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej: 1.147.700,00 złotych

Zadanie nie jest realizowane z udziałem środków z UE.

Okres realizacji inwestycji,

maj 2009 rok – grudzień 2010r.

Aktualne zaawansowanie w realizacji inwestycji,

zaawansowanie rzeczowe: 100 % (inwestycja zakończona)

zaawansowanie finansowe: 81,78 % (do zapłacenia pozostała jedna faktura na kwotę 1.000.000 złotych – z odroczonym terminem płatności do 30 kwietnia 2011r.)

Zadanie 2

Przebudowa drogi powiatowej 4485S Bielsko-Biała – Wilamowice – Jawiszowice w Pisarzowicach

Jest to inwestycja Powiatu Bielskiego. Planowany kredyt przeznaczony będzie jako dotacja Gminy Wilamowice na przebudowę drogi (na mocy zawartego porozumienia).

5. Czy Gmina posiada jakiegokolwiek zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności?

Nie

6. Prosimy o informację w zakresie pozyskiwania środków z UE, na jaką kwotę podpisano umowy, na jaką kwotę złożono wnioski?

Podpisano umowy na kwotę: 5.660.042,83 złotych

Ponadto prosimy o przedstawienie następujących dokumentów:

1) dokumentów potwierdzających upoważnienie przedstawicieli Gminy do podpisania umowy kredytów, ustanawiania zabezpieczeń,

dokumenty zostaną dostarczone przed podpisaniem umowy

2) wykazu instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP),

Nie ma takich inwestycji

3) wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty),

Na stronie internetowej zamawiającego umieszczony został wykaz kredytów i pożyczek – stan na dzień 31.12.2010r.

4) pełnego sprawozdania o wydatkach za okres od początku roku do dnia 31.12.2010r. oraz pełnego sprawozdania o dochodach za okres od początku do dnia 31.12.2010r.

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

5) opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu,

zostanie dostarczona przed podpisaniem umowy

6) zestawienie przepływów pieniężnych na okres kredytowania,

zostanie dostarczone przed podpisaniem umowy

7) uchwały Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu wraz ze wskazaniem źródła spłaty kredytu.

Uchwała została umieszczona na stronie internetowej Zamawiającego

Seria V

1. Prosimy o podanie dodatkowych informacji finansowych, wg. stanu na dzień 31.12.2010r.:

a) wysokość dochodów ze sprzedaży majątku – w dochodach majątkowych tj. w kwocie 2.782.047,19 złotych,

wysokość dochodów ze sprzedaży majątku: 3.988,75 złotych

b) wysokość dochodów własnych – w dochodach ogółem tj. w kwocie 39.407.503,27 złotych,

wysokość dochodów własnych: 14.005.404,93 złotych

c) wysokość dotacji – w dochodach ogółem tj. w kwocie 39.407.503,27 złotych

wysokość dotacji: 7.004.039,01 złotych

2. Czy w 2010r. Zamawiający poniósł wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji? Jeśli tak, to w jakiej wysokości (wg Rb-Z zobowiązanie Gminy z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji zmniejszyło się o kwotę 12.694,22 zł).

Nie

Seria VI

1. Informacja na temat zadłużenia finansowego w instytucjach finansowych z podaniem nazwy instytucji, kwoty udzielonego kredytu, aktualnej kwoty zadłużenia, harmonogramu spłat, w szczególności informacji na temat kwoty zaciągniętych kredytów w 2009 roku, kwoty

udzielonych, aktualnego poziomu wykorzystania tych kredytów, przyczyn niewykorzystania w pełnej wysokości.

Na stronie internetowej Zamawiającego umieszczony został wykaz kredytów i pożyczek – stan na dzień 31.12.2010 roku.

2. Oświadczenie o powiązaniach kapitałowych, organizacyjnych, udzielonych poręczeniach i gwarancjach, posiadanych akcjach i udziałach. Prosimy o przedłożenie sprawozdań finansowych jednostek dla których udzielono poręczeń

Zamawiający nie ma powiązań kapitałowych i organizacyjnych.

Poręczenia udzielone zostały dla:

- **MGOK w Wilamowicach,**
- **OSP w Pisarzowicach.**

3. Czy zgodnie z sugestią zawartą w opinii RIO dot. Projektu uchwały budżetowej na 2011r.; uchwała nr 4100/I/239/2010 z dnia 1 grudzień 2010r, zostały dostosowane upoważnienia dla organu wykonawczego, dotyczące wykonywania budżetu, do zakresu określonego w art. 212 ust. 2 i art. 258 ust. 1, w związku z art. 228 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Tak

4. Czy prognoza finansowa na lata 2011 – 2018 uwzględni korektę rekomendowaną przez RIO?

Tak

Seria VII

Prosimy o następujące informacje:

1. Harmonogram rzeczowo – finansowy realizacji zadania nr 1 dotyczącego rozbudowy budynku szkoły w Pisarzowicach wraz z budową sali gimnastycznej, oraz zadania 2 dotyczącego przebudowy drogi powiatowej 4485S Bielsko-Biała – Wilamowice – Jawiszowice w Pisarzowicach.

Zadanie 1

Okres realizacji inwestycji,

maj 2009 rok – grudzień 2010r.

Zadanie 2

Jest to inwestycja Powiatu Bielskiego. Planowany kredyt przeznaczony będzie jako dotacja Gminy Wilamowice na przebudowę drogi (na mocy zawartego porozumienia).

2. Przepływy pieniężne dotyczące roku 2010 oraz prognoz na następne lata.

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego

3. Sprawozdanie Rb – 27S szczegółowe za rok 2010.

Umieszczono na stronie internetowej Zamawiającego.

4. plan budżetu na rok 2011: informacje na temat dochodów własnych, subwencji i dotacji majątkowych.

Niezbędne załączniki do uchwały budżetowej umieszczone zostaną na stronie internetowej Zamawiającego.

Ponadto w § 1 projektu umowy zapisy dotyczące Prawa Zamówień Publicznych są nieaktualne. Jednolity tekst ustawy ogłoszony został w Dz. U. z 2010 r. Nr 113 poz. 759 wraz z późniejszymi zmianami. Prosimy o dokonanie stosownych zmian.

Wprowadzono stosowne zmiany.

Z poważaniem

Otrzymują:

1 x Adresat

1 x SG a/a

z up. BURMISTRZA

mgr inż. Stanisław Gawlik
ZASTĘPCA BURMISTRZA