

Gmina Zduny
99-440 Zduny 1C

Uczestnicy postępowania

Fn.271.3.2014

Dotyczy:

postępowania prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o udzielenie Gminie Zduny długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.000.000,00 zł (trzy miliony zł) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zduny oraz spłatę z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 907 ze zm.) Zamawiający udziela odpowiedzi dotyczących pytań zadanych przez Wykonawcę:

Pytanie Nr 2

W związku z planowanym przystąpieniem do przetargu w trybie „Ustawy prawo zamówień publicznych” na usługę „Zaciągnięcie długoterminowego bankowego w wysokości 3.000.000,00 zł (trzy miliony zł) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zduny oraz spłatę z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek” Wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na załączone pytania i udostępnienie wymienionych dokumentów:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	

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 ciążyją zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	
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):	
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.	
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	
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):	
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).	
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):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	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):	
	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):	

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

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo 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.	
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:	

	<p>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	
--	--	--

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	
3	<p style="text-align: center;">Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu (jakiego typu jest to leasing i czego dotyczy), • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. <p style="text-align: center;">Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?</p>	
4	Czy Zamawiający ma już opinie RIO nt. możliwości spłaty przedmiotowego kredytu? Jeżeli to nie to czy wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu było warunkiem uruchomienia kredytu?	
5	Jaka część kredytu jest przeznaczona na pokrycie planowanego deficytu budżetu, a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.	
6	<p>Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:</p> <p>a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji.</p>	
7	<p>Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku:</p> <p>a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych</p>	
8	<p style="text-align: center;">Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <p>a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.</p>	
9	Czy zapisy wymienione w pkt. 6,7,8 mogą być zamieszczone w treści umowy kredytowej.	
10	Z czego wynika spadek planowanych dochodów bieżących w 2015 r., w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2014 r.?	

11	Z czego wynika spadek wydatków bieżących w 2015 r. , a zwłaszcza w 2016 r. w stosunku do wypracowanych w 2014 r.?
12	Czy Zamawiający wyraża, zgodę aby oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego było zgodne z przepisami Banku tj. było zmienne i stanowiło 4 krotność aktualnie obowiązującej stopy kredytu lombardowego NBP?
13	W treści SIWZ zapisano, iż dla celów przygotowania oferty, należy przyjąć stawkę WIBOR 3 M z dnia 31.10.2015 r. stałą w całym okresie kredytowania. Dzień 31.10.2015 r. jest dniem wolnym od pracy z uwagi na powyższe jaką datę należy przyjąć do przygotowania oferty? Tj. z dnia 30.10.2015 r. czy z dnia 02.11.2015 r.?
14	W opisie przedmiotu zamówienia pkt. 9 nie przewidziano innych opłat od kredytu , natomiast we wzorze umowy § 2 ust. Zamawiający mówi o prowizji przygotowawczej z tytułu realizacji kredytu. Czy Zamawiający przewiduje prowizje od kredytu?

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rr-rr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:						2015-09-30		
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu – (kredyt, wykup wierzycielności, 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								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem								

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

DokumentyW załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy oraz Uchwałę Rady o powołaniu Skarbnika.

Odpowiedź Nr 2

Nazwa Klienta	Gmina Zduny
---------------	-------------

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak

**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 ciążyą zajęcia 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):	5.718
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	X
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	X
	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):	X
	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):	X

**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):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
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 dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta	
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: Nie		
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	Nie dotyczy	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	Nie dotyczy	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	X	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	x	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	x	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo 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.	Nie dotyczy	
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	Nie	
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	Nie	

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	Nie
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	Nie
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: <ul style="list-style-type: none"> • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu (jakiego typu jest to leasing i czego dotyczy), • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	
Gmina Zduny nie ma zobowiązań wyżej wymienionych		

4	Czy Zamawiający ma już opinie RIO nt. możliwości spłaty przedmiotowego kredytu? Jeżeli to nie to czy wyraża zgodę aby przedstawiciel pozytywnej opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu było <u>warunkiem uruchomienia kredytu</u> ?
	Tak, została zamieszczona na stronie internetowej www.ugzduny.bip.ec w menu: zamówienia publiczne
5	Jaka część kredytu jest przeznaczona na pokrycie planowanego deficytu budżetu, a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.
	Kwota na pokrycie planowanego deficytu budżetowego – 2.709.197,00 zł Kwota na spłatę z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – 290.803,00 zł
6	Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji.
	Zamawiający przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji.
7	Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych
	Zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych.
8	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
	Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
9	Czy zapisy wymienione w pkt. 6,7,8 mogą być zamieszczone w treści umowy kredytowej.
	Zapisy wymienione w pkt. 6,7,8 mogą być zamieszczone w treści umowy kredytowej.
10	Z czego wynika spadek planowanych dochodów bieżących w 2015 r., w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2014 r.?
	W planowanych dochodach bieżących w 2015 r. nie ma dochodów bieżących IV kwartału. 2015 r.
11	Z czego wynika spadek wydatków bieżących w 2015 r., a zwłaszcza w 2016 r. w stosunku do wypracowanych w 2014 r.?
	Spadek wydatków bieżących w 2015 r. wynika z braku wydatków poniesionych w IV kwartale. W 2016 roku nie zaplanowano wydatków w związku z otrzymywanymi w ciągu roku dotacjami z budżetu państwa.
12	Czy Zamawiający wyraża, zgodę aby oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego było zgodne z przepisami Banku tj. było zmienne i stanowiło 4 krotność aktualnie obowiązującej stopy kredytu lombardowego NBP?
	Tak
13	W treści SIWZ zapisano, iż dla celów przygotowania oferty, należy przyjąć stawkę WIBOR 3 M z dnia 31.10.2015 r. stałą w całym okresie kredytowania. Dzień 31.10.2015 r. jest dniem wolnym od pracy z uwagi na powyższe jaką datę należy przyjąć do przygotowania oferty? Tj. z dnia 30.10.2015 r. czy z dnia 02.11.2015 r.?

Należy przyjąć stawkę WIBOR 3 M z dnia 02.11.2015 r.

14

W opisie przedmiotu zamówienia pkt. 9 nie przewidziano innych opłat od kredytu , natomiast we wzorze umowy § 2 ust. Zamawiający mówi o prowizji przygotowawczej z tytułu realizacji kredytu. Czy Zamawiający przewiduje prowizje od kredytu?

Nie przewiduje prowizji od kredytu.

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:							2015-09-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ⁴	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ⁵	Data całkowitej spłaty
1	BSZL o/Zduny	PLN	kredyt	18.11.2011	62.500,00	0	31.12.2015 r.
2	Pekao SA I Oddział w Łowiczu	PLN	kredyt	23.12.2013	562.500,00	0	31.12.2017 r.
3	WFOSIGW w Łodzi	PLN	pożyczka	30.12.2014	2.228.538,83	0	30.11.2026 r.
4	BSZL o/Zduny	PLN	kredyt	18.12.2014	1.218.750,00	0	31.12.2018 r.
5	BSZL o/Zduny	PLN	kredyt	20.01.2015	1.646.077,91	0	31.12.2015 r.
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem:					5.718.366,74		

⁴ Przech zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

⁵ Przech 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	Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy oraz Uchwałę Rady o powołaniu Skarbnika.
	Dokumenty zostały zamieszczone na stronie internetowej www.ugzaluny.bip.ce w menu: zamówienia publiczne

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

WÓJT

Jarosław Kwiatkowski