

### Wyjaśnienia SIWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia pn.: „*Zaciągnięcie długoterminowego kredytu do kwoty 3 400 000 zł. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Związku Komunalnego Gmin Komunikacja Międzygminna w Olkusz w roku 2019*”.

W związku z wpływieniem do Zamawiającego pytań Wykonawcy dotyczących przedmiotowego postępowania przetargowego, Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2018r. poz. 1986 ze zm.) wyjaśnia treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia w następujący sposób:

#### Pytanie 1)

W nawiązaniu do zapisu SIWZ m.in. w pkt. 3.1. ppkt 4) i 5) oraz faktu, iż karencja obowiązuje do dnia poprzedzającego dzień spłaty prosimy o potwierdzenie, iż karencja obowiązuje.

- do 30.03.2020r - dla rat kapitałowych

- do 09.01.2020r - dla rat odsetkowych

#### Odpowiedź:

- Karencja spłaty rat kapitałowych do 30.03.2020 r.,
- dla rat odsetkowych na koniec III i IV kwartału 2019 r., w następnych latach analogicznie na koniec każdego kwartału (bez okresu karencji)

#### Pytanie 2)

W nawiązaniu do zapisów SIWZ pkt. 3.1. ppkt 7) - prosimy o potwierdzenie, że odsetki naliczone i pobierane będą kwartalnie, od niespłaconej kwoty kredytu w 10 dniu następnego miesiąca po zakończeniu kwartału kalendarzowego, pierwsza spłata odsetek w dniu 10.01.2020r.

#### Odpowiedź:

Odsetki naliczane do 10 dnia następnego miesiąca po zakończeniu kwartału z uwzględnieniem odpowiedzi na pytanie 1.

Pytanie 3)

W nawiązaniu do zapisów SIWZ 3.1 pkt 2. i pkt 18 w zakresie terminu postawienia kredytu do dyspozycji wnosimy o doprecyzowanie zapisów SIWZ poprzez zmianę zapisu:

Z:

*„ pt= 100 pkt jeżeli zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w dniu otrzymania przez Wykonawcę wniosku o wypłatę transzy lub całości kredytu”*

Na:

*„ pt= 100 pkt jeżeli zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w dniu otrzymania przez Wykonawcę wniosku o wypłatę transzy lub całości kredytu, pod warunkiem dostarczenia do Wykonawcy ww. wniosku do godz. 12:00”*

**Odpowiedź:**

Zamawiający dokonuje zmiany SIWZ zgodnie z :

*„ pt= 100 pkt jeżeli zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w dniu otrzymania przez Wykonawcę wniosku o wypłatę transzy lub całości kredytu, pod warunkiem dostarczenia do Wykonawcy ww. wniosku do godz. 12:00”*

Pytanie 4)

Odnosnie Wieloletniej prognozy finansowej stanowiącej załącznik nr 1 do Uchwały nr CXXIX/430/2019 z 30.01.2019r prosimy o następujące wyjaśnienia:

a) Czy nie było żadnych zmian do WPF przyjętego Uchwałą nr CXXIX/430/2019 z 30.01.2019r? Jeśli były prosimy a udostępnienie najbardziej aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej

b) z czego wynika planowany wzrost dochodów bieżących w 2019r (16.98 mln PLN wobec uzyskanej kwoty dochodów bieżących w 2018r w wysokości 10,5 mln PLN), a następnie spadek o ok 2.8 mln PLN w 2020r?

c) z czego wynika planowany wzrost wydatków bieżących w 2019r w stosunku do wykonania 2018r ?

d) czy na dotacje w wys. 17.998 tys PLN zaplanowane na 2019r zostały już zawarte umowy? (Na jakim etapie są wnioski?)

e) w założeniach dla roku 2019r założono wpływy z różnych dochodów w wysokości 5.250 tys. PLN, w kolejnych latach na poziomie 335 tys. PLN. Prosimy o wyjaśnienie, jakie dochody obejmuje ta kwota w 2019r, jaka kwota została uzyskana w tej pozycji za 2018 r i z czego wynika prognozowany spadek w kolejnych latach.

**Odpowiedź:**

Ad a) Nie było zmian.

Ad b) Wzrost dochodów wynika ze zwrotu podatku VAT i zwiększonych wpłat gmin z tytułu zwiększonych kosztów przewozowych.

Ad c) Wzrost wydatków wynika z inwestycji – zakup autobusów oraz wzrostu kosztów kontraktowanych usług przewozowych.

Ad d) Tak, umowy zostały zawarte.

Ad e) Kwota ta obejmuje zwrot podatku Vat od zakupionych autobusów.

#### Pytanie 5)

Prosimy o podanie poniższych informacji za lata 2016-2018

	2016	2017	2018
1. dochody ogółem	9 032 929,57	8 470 031,60	10 479 638,62
2. dotacje na cele inwestycyjne	-	-	-
3. wydatki bieżące	8 726 062,17	8 715 321,31	10 231 319,54 w tym majątkowe: 41020,50
4. odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-
5. dochody ze sprzedaży majątku	-	-	-

#### Pytanie 6)

Prosimy o udostępnienie/zamieszczenie na BIP i wskazanie ścieżki dostępu następujących dokumentów:

a) sprawozdania budżetowe Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb- 28s, Rb-27s za 2017 i za 2019r

b) opinie RIO z wykonania budżetu za 2017 i I półrocze 2018r i jeśli jest już dostępna z wykonania budżetu za 2018r.

c) opinia RIO dot. możliwości sfinansowania deficytu ujętego w uchwale budżetowej na 2019r i prawidłowości planowanej kwoty długu .

d) opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. W przypadku, gdy opinia taka nie została jeszcze wydano prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający udostępni ją na stronie przetargu niezwłocznie po jej otrzymaniu, a przedłożenie pozytywnej opinii bez uwag (również w treści opinii) będzie warunkiem zawarcia umowy kredytu.

e) aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Zamawiającym (z podaniem numer NIP. REGON, % udziałów w kapitale podmiotu). Jeśli udział ten jest powyżej 50 %, prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych na koniec 2017r i co najmniej wstępnych sprawozdań za 2018r tych podmiotów).

f) wykaz aktualnego zadłużenia w innych bankach i instytucjach finansowych - (z podaniem nazwy banku/instytucji, rodzaju zadłużenia, kwoty aktualnego zadłużenia, ostatecznego terminu spłaty, formy zabezpieczenia)

g) aktualnego wykazu udzielonych poręczeń, pożyczek i gwarancji (ze wskazaniem podmiotu, kwoty, terminu, przeznaczenia)

h) aktualnego wykazu zobowiązań pozabilansowych

i) uchwała Zgromadzenia Związku dot. zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (jeśli uchwała nie została jeszcze podjęta prosimy o potwierdzenie, że warunkiem zawarcia umowy kredytu będzie przedłożenie ww. uchwały)

**Odpowiedź:**

Wszystkie dokumenty finansowe zamieszczane są na bieżąco na stronie BIP:

<https://bip.malopolska.pl/zkgkmolkusz,m,305293,2018.html>

**Pytanie 7)**

Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach bankowych ciąży lub w okresie ostatnich 2 lat budżetowych ciążyły zajęcia egzekucyjne (jeżeli tak, prosimy o podanie daty wystąpienia, kwoty i przyczyny zajęć).

**Odpowiedź:**

Nie ciąży, rachunek bankowy jest wolny od zajęć.

**Pytanie 8)**

W odniesieniu do wydatków współfinansowanych ze środków budżetu UE - czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych były przypadki odwołania lub żądania zwrotu przez podmiot dysponujący tymi środkami? (jeśli tak, prosimy o bliższe informacje dot. kwoty, przyczyny etc.)

**Odpowiedź:**

Nie było takich przypadków.

**Pytanie 9)**

Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów, zobowiązań wobec ZUS, US). Jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień). Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że warunkiem zawarcia umowy kredytowej będzie przedłożenie aktualnych (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości wobec ww. instytucji?

**Odpowiedź:** Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe. Zamawiający przedłoży wymagane zaświadczenia z ZUS i US.

**Pytanie 10)**

Prosimy o informację czy Zamawiający posiada nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach finansowych (sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej) wynikających z:

a) umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.), które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach.



- b) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- c) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- d) płatności ratalnej dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jednostki,
- e) spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art 518 ustawy - Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie posiada w/w zadłużeń.

**Pytanie 11)**

Prosimy o potwierdzenie, że:

- a) jeżeli stopa procentowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
- b) jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

**Odpowiedź:**

Potwierdzamy, że w przypadkach określonych w pytaniu 11 punkt a) i b) będzie ona wynosić zero.

**Pytanie 12)**

Czy Zamawiający dopuszcza zamieszczenie w umowie następujących zapisów:

"Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia Bankowi lub umieszczenia na stronach internetowych:

- a) uchwały budżetowej Kredytobiorcy na dany rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą możliwości sfinansowania deficytu wykazanego w uchwale budżetowej (jeśli dotyczy) i prawidłowości planowanej kwoty długu.
- b) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy.
- c) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB- 27S i Rb28S, RB-Z SPZOZ).
- d) informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych, jako zabezpieczenie".

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuści zapisy punktu d) pozostałe zapisy punktu a) b) i c) dostępne są na stronie Zamawiającego zgodnie z wymogiem ustawy o finansach publicznych.

13. Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym w Banku - Wykonawcy uwzględniającą postanowienia SIWZ oraz będzie zawierała kontrasygnatę Skarbnika Zamawiającego?

**Odpowiedź:**

Potwierdzamy, że umowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym w Banku – Wykonawcy wraz z kontrasygnatą Skarbnika Zamawiającego.

**PRZEWODNICZĄCY**  
ZARZĄDU ZWIĄZKU  
KOMUNALNEGO GMIN  
„Komunikacji Międzygminna” w Głuszu  
mgr Tadeusz Chwast