

Urząd Gminy Jasienica  
43-385 JASIEINICA 159

## INFORMACJA

Dotyczy przetargu na : **zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 6 000 000 zł. na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jasienica i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

W związku z ogłoszeniem przetargu nieograniczonego na w/w zadanie do zamawiającego wpłynęły stosowne do art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759) następujące pytanie:

W związku z planowanym przystąpieniem do ww. przetargu, zwracamy się z prośbą o uzupełnienie SIWZ o dokumentację i informacje zgodnie z załączonym do niniejszego pisma formularzem.

### Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\* **Gmina Jasienica**

#### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć 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 zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
	<b>TAK. Dodatkowo Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych kosztów.</b>	

#### 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 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	29541182,40

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):	0,00
wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	5251083,40

**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)**

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
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):	10 247 081,93
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	2 431 493,35
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	27 924 830,42
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0,00
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	<b>NIE</b>

**Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych**

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2012 w stosunku do uzyskanych w roku 2011.	13,9%	Wzrost stawek podatku lokalnego w 2012 r. o 10% W 2012 r. Gmina otrzymała z Budżetu Państwa środki na remont dróg gminnych uszkodzonych podczas powodzi w 2010 roku kwotę 3 500 789,00 zł.

**Pozostałe pytania**

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
1	Prosimy o potwierdzenie, że okres kredytowania wynosi: od <b>daty podpisania umowy kredytowej</b> do dnia 30.12.2018r.	<b>TAK</b>
2	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	<b>14.12.2012r.</b>
3	Czy kredyt będzie uruchomiony jednorazowo czy w transzach.	<b>jednorazowo</b>
4	W celu porównywalności ofert do obliczenia ceny (kosztu) kredytu oraz do umowy kredytowej należy podać: datę uruchomienia kredytu/datę uruchomienia transz kredytu, dokładnie w jakim dniu/dniach ma być uruchomiony kredyt.	<b>14.12.2012r.</b>
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu/transzy kredytu odbywało się na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego <u>złożonej w Banku na 2 dni przed planowaną datą uruchomienia kredytu /transzy kredytu.</u>	<b>Zgodnie z Rozdziałem 2 pkt. 11 SIWZ Kredyt zostanie udzielony bez odrębnego wniosku.</b>
6	W Rozdziale 2 pkt 5 w Harmonogramie spłaty kredytu w SIWZ termin spłaty pierwszej raty kapitałowej wynosi do dnia 30.12.2014r. W związku z powyższym prosimy o zmianę zapisu figurującego w Rozdziale 2 pkt 6 z: „Karencja w spłacie pierwszej raty kapitałowej do dnia 30 grudnia 2014r.” na: Karencja w spłacie pierwszej raty kapitałowej do dnia 29 grudnia 2014r.	

	<b>Należy przyjąć karencję spłaty pierwszej raty kapitałowej do dnia 29 grudnia 2014 r.</b>
7	Jaka część kredytu ma być przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu, a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
	Zgodnie z Uchwałą Nr XXII/240/2012 Rady Gminy Jasienica z dnia 10 października 2012r. – <b>na finansowanie planowanego deficytu budżetu 4 875 374,00 zł.; na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów 1 124 626,00 zł.</b>
8	Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo z podaniem nazwy, numeru REGON lub numeru NIP oraz % udziałów.
	<b>Wykaz Jednostek Organizacyjnych Gminy Jasienica zawarty jest w załączniku nr 3 Statutu Gminy Jasienica dostępnym na stronie internetowej <a href="http://www.bip.jasienica.pl">www.bip.jasienica.pl</a></b>
9	Prosimy o wyjaśnienie przyczyny zakładanego spadku wydatków bieżących bez obsługi długu w 2013r. w porównaniu do 2012r. oraz w latach następnych. Z jakiego tytułu Gmina zakłada oszczędności w wydatkach bieżących.
	Gmina zakłada oszczędności w roku 2013 i latach następnych w wydatkach bieżących związanych głównie z funkcjonowaniem oświaty w gminie w celu spełnienia zapisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.
10	Prosimy o potwierdzenie, że opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu będzie przedłożona najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytowej.
	<b>TAK</b>

# 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:							2012-09-30
L.p.	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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Jasienicy	PLN	kredyt	29.09.2009	1000000,00		31.05.2013
2	Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju		kredyt	25.05.2012	6000000,00		31.12.2012
3	Bank PKO S.A.		kredyt	30.12.2009	550000,00		30.09.2013
4	Bank PKO S.A.		kredyt	19.10.2011	7250000,00		30.12.2019
5	ING Bank Śląski S.A.		kredyt	11.10.2010	6500000,00		30.05.2017
6	Deutsche Bank		kredyt	10.12.2010	3250000,00		30.12.2015
7	WFOŚiGW – termomodernizacja ośrodka zdrowia w Jasienicy		pożyczka	14.12.2009	145126,00		15.12.2013
8	WFOŚiGW – kanalizacja sanitarna Gminy Jasienica		pożyczka	01.07.2011	2966000,00	2463364,74	15.12.2023
9	WFOŚiGW – budowa sieci wodociągowej		pożyczka	03.12.2010	1835083,40		15.03.2022
10	WFOŚiGW – termomodernizacja ZSP w Międzyrzeczu Górnym		pożyczka	26.10.2010	339813,00		30.11.2015
11	WFOŚiGW – Termomodernizacja ZSP w Iłownicy		pożyczka	26.10.2010	223785,62		30.11.2015
12	WFOŚiGW – termomodernizacja ośrodka zdrowia w Rudziecy		pożyczka	28.02.2011	156000,00		15.12.2015
Razem					30215808,02	2463364,74	

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

**Dokumenty**

**Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów**

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdanie RB NDS, Rb N, Rb Z, Rb27S (zbiorcze i analityczne), Rb28S (zbiorcze i analityczne) za <b>III kw. 2012r.</b> (jeżeli sprawozdania nie zostały jeszcze sporządzone prosimy o informację czy po ich sporządzeniu a przed terminem rozstrzygnięcia przetargu Zamawiający zamieści je na BIP) – Sprawozdania na stronie internetowej Zamawiającego <a href="http://www.bip.jasienica.pl/Sprawozdania">www.bip.jasienica.pl/Sprawozdania</a> lub <a href="http://www.bip.jasienica.pl/">www.bip.jasienica.pl/</a> Zamówienia publiczne/aktualne.

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

Osoba upoważniona  
Skarbnik Krystyna Pieszka

Data  
(09.11.2012)

Wójt

SKARBNIK GMINY

Krystyna Pieszka

**WÓJT**  
mgr inż. Janusz Pierzyna