

**Wszyscy Wykonawcy
i strona internetowa**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego pn: „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego na planowany deficyt budżetu gminy w 2012 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek”.

Zamawiający informuje, iż wpłynęło do niego zapytanie:

Pytanie 1

„Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej oraz czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji?”

Ad. 1.

Skarbnik Gminy nie złoży kontrasygnaty na wekslu in blanco, natomiast złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej oraz Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Pytanie 2

„W związku z ogłoszeniem przez Gminę Ciasna przetargu dotyczącego kredytu długoterminowego w kwocie 500tys. zł. zwracam się z prośbą o załączenie pod ogłoszeniem o w/w przetargu lub zwrotne przesłanie na mój adres e-mail następujących dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia analizy Gminy:

- 1) Informacji o zobowiązaniach z tytułów kredytów, pożyczek, leasingu, poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych i innych – wobec innych instytucji finansowych (wg poniższego zestawienia),

nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień 30.06.2012	sposób spłaty i wielkość rat	okres kredytowania	oprocentowanie
-------------------------------	---------------------	-------------------------	---	------------------------------	--------------------	----------------

- 2) Opinię RIO z wykonania Budżetu Gminy za 2010 r.”

Ad. 2.**1) Zadłużenie Gminy Ciasna na dzień 30.06.2012 r. wynosi 5 864 404,00 zł.**

nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień 30.06.2012	sposób spłaty i wielkość rat	okres kredytowania	Oprocentowanie wg umowy
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka	1 089 438,00 zł.	163 919,00	Raty kwartalne po 27 200,00 zł. ostatnia 27 919,00 zł.	31.07.2008 – 20.12.2018	3%
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka	1 740 588,00 zł.	620 294,00	Raty kwartalne po 25 000,00 w latach 2010 – 2014, natomiast w 2015 r. w różnych wysokościach 1. 60 147,00 2. 50 000,00 3. 100 000,00 4. 100 100,00 w roku 2016 1. 60 147,00	26.06.2009 – 15.12.2018	3,15%
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka	1 400 000,00 zł.	1 137 500,00	Raty kwartalne po 43 750,00	14.07.2010 – 15.12.2018	3%
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka	322 000,00 zł.	317 600,00	Raty kwartalne po 4 400,00 zł. i 15 000,00 zł.	22.06.2011 – 15.12.2018	3%
WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka	86 909,00 zł.	80 876,00	Raty kwartalne po 3 016,50 ostatnia 2 447,00	28.09.2011 – 31.03.2019	3%
Bank Gospodarstwa Krajowego	Pożyczka na wyprzedzające finansowanie	248 215,00 zł.	248 215,00	Spłata pożyczki nastąpi po wypłaceniu przez ARiMR dotacji.	12.12.2011 – po wypłaceniu środków dotacji przez ARiMR	Iloczyn wskaźnika 0,25 i stopy rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych
Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu	Kredyt	270 000,00 zł.	108 000,00	Raty roczne po 54 000,00 zł.	28.05.2009 – 16.06.2014	4%
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt	400 000,00 zł.	400 000,00	Raty roczne po 50 000,00 zł.	12.10.2010 – 31.03.2019	4,72%
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt	600 000,00 zł.	360 000,00	Raty roczne 2011 – 80 000,00 2012 – 160 000,00 2013 – 2015 po 120 000,00 zł.	12.10.2010 – 31.03.2015	4,67%
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt	148 000,00	148 000,00	Raty kwartalne 1 rata 2 000,00 2-3 rata po 3 000,00 4-7 rata po 10 000,00 8-11 rata po 15 000,00 12-13 rata po 20 000,00	17.08.2011 – 30.06.2016	2,375%

ING Bank Śląski	Kredyt	1 500 000,00	1 400 000,00	Raty półroczne od 2012 do 2017 r. po 100 000,00 zł. w 2018 po 150 000,00 zł.	30.08.2011 – 30.09.2018	Oprocentowanie ustalane w oparciu o stawkę WIBOR
Bank Spółdzielczy w Gliwicach	Kredyt	900 000,00	880 000,00	Raty półroczne 1 i 7 rata po 20 000,00 zł 2, 8, 9 i 11 rata po 50 000,00 zł. 3 i 5 po 30 000,00 zł. 4 i 10 rata po 150 000,00 zł. 6, 12 i 13 rata po 100 000,00zł.	20.12.2011 – 30.09.2019	5,43%

2) Opinię RIO z wykonania Budżetu Gminy za 2010 r. umieszcza się w materiałach do przetargu na stronie internetowej gminy.

Pytanie 3

„Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.”

Ad. 3.

Skarbnik Gminy nie złoży kontrasygnaty na wekslu in blanco, natomiast złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Pytanie 4

„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.”

Ad. 4

Gmina złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz zostanie na nim złożona kontrasygnata Skarbnika.

Pytanie 5

„W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,
- zapisu SIWZ pkt. XVI Ogólne warunki umowy tiret 7 „W przypadku zaistnienia okoliczności mogących mieć wpływ” Na następujący zapis:
„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 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.”

Ad. 5

- Ostateczny termin wypłaty kredytu odbędzie się w jednej transzy zgodnie z SIWZ do 31.10.2012 r.**
- Zapis SIWZ pkt. XVI Ogólne warunki umowy tiret 7 „W przypadku zaistnienia okoliczności mogących mieć wpływ...” pozostaje bez zmian.**

Pytanie 6

„Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN)”

Ad. 6.

Na rachunkach Gminy w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 7

„Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)”

Ad. 7.

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

Pytanie 8

„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.”

Ad. 8.

W ciągu ostatnich 18 miesięcy w Gminie Ciasna nie był przeprowadzony program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Pytanie 9

„Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.”

Ad. 9.

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie było przeprowadzone wobec Gminy za pośrednictwem komornika sądowego działanie windykacyjne zadłużenia w bankach.

Pytanie 10

„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)”

Ad. 10.

Gmina nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

Pytanie 11

„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).”

Ad. 11.

W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.

Pytanie 12

„Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- a) wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),

- d) 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),
- e) 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).”

Ad. 12.

Wg stanu planowanego na koniec roku budżetowego następujące pozycje długu wynoszą:

- a) 10 306,42 tys. PLN,
- b) 0 PLN
- c) 0 PLN
- d) 806,48 tys. PLN
- e) 0 PLN

Pytanie 13

„Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:

- a) wartość zawartych umów (w tys. PLN),
- b) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN),
- c) wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN),
- d) w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN).

Ad. 13

W ramach budżetu roku bieżącego, Gmina realizuje zadania dofinansowane ze środków UE, w w/w podziale, w następujących wartościach:

- a) 1 840,08 tys. PLN
- b) 610,74 tys. PLN
- c) 2 227,81 tys. PLN
- d) 452,29 tys. PLN

Pytanie 14

„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)”

Ad. 14

W ciągu ostatnich 2 lat budżetowych nie zdarzyło się aby Gmina musiała zwrócić środki uzyskane z UE w powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania.

Pytanie 15

„Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji...”

Ad. 15

Wśród podmiotów powiązanych z Gminą nie znajdują się szpital/-le SPZOZ.

Pytanie 16

„Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.”

Ad. 16.

Informuję, że nie wystąpiły oraz nie planuje się przejęcia z mocy prawa żadnego zadłużenia.

Pytanie 17

„Zgodnie z SIWZ ostateczny termin spłaty kredytu określono na dzień 30.09.2019 r. w związku z powyższym czy ostatnie odsetki zostaną spłacone w dniu 30.09.2019r.”

Ad. 17.

Informuję, że ostatnie odsetki zostaną spłacone w dniu 30.09.2019 r.

Pytanie 18

„W związku z krótkim terminem przetargu prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 13.08.2012r.”

Ad. 18.

Gmina przesuwa termin składania ofert na 13.08.2012 r.

Pytanie 19

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

							30.06.2012r.
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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1.							
2.							
...							
20.							
Razem							

Ad. 19.

							30.06.2012r.
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)	Kwota pozostał ego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1.	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	31.07.2008	163 919,00	-	31.03.2014
2.	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	26.06.2009	620 294,00	-	31.03.2016
3.	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	14.07.2010	1 137 500,00	-	15.12.2018
4.	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	22.06.2011	317 600,00	-	15.12.2018
5.	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	28.09.2011	80 876,00	-	31.03.2019
6.	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Pożyczka na wyprzedzające finansowanie	12.12.2011	248 215,00	-	Po wyplaceniu środków dotacji przez ARIMR
7.	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu	PLN	Kredyt	28.05.2009	108 000,00	-	10.06.2014
8.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt	12.10.2010	400 000,00	-	31.03.2019
9.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt	12.10.2010	360 000,00	-	31.03.2015
10.	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	17.08.2011	148 000,00	-	30.06.2016
11.	ING Bank Śląski	PLN	Kredyt	30.08.2011	1 400 000,00	-	30.09.2018
12.	Bank Spółdzielczy w Gliwicach	PLN	Kredyt	20.12.2011	880 000,00	-	30.09.2019
Razem					5 864 404,00		

Pytanie 20

„Prosimy o zamieszczenie na BIP uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.”

Ad. 20

Uchwała w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu znajduje się na BIP w Materiałach Przetargowych → Dokumenty do przetargu → uchwała kredyt.pdf.

Pytanie 21

„Prosimy o zamieszczenie na BIP Opinii RIO w sprawie informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2012 r.”

Ad. 21.

Termin składania informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2012 r. to 31.08.2012 r., po tym terminie zostanie wydana opinia RIO.

Pytanie 22

„Proszę o potwierdzenie, że spłata odsetek będzie odbywać się 15 każdego miesiąca od ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi uruchomienie pierwszej transzy kredytu tj. przewidywana pierwsza spłata odsetek 15.09.2012 r.”

Ad. 22.

Odsetki płacone będą do 15 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni począwszy od 15.09.2012 r.

Pytanie 23

„Proszę o informację na temat zadłużenia gminy na dzień 30.06.2012 r. z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek w układzie – nazwa banku lub instytucji finansowej, kwota zaangażowania udzielonego, wykorzystanie (pozostało do spłaty), termin spłaty, zabezpieczenie kredytu/pożyczki.”

Ad. 23

ZADŁUŻENIE GMINY CIASNA NA DZIEŃ 30.06.2012 R. WYNOŚI 5 864 404,00 ZŁ.

L.p.	Nazwa banku lub instytucji finansowej	Kwota zaangażowania udzielonego	Wykorzystanie (pozostało do spłaty)	Termin spłaty	Zabezpieczenie kredytu/pożyczki
1.	WFOŚiGW w Katowicach	1 089 438,00 zł.	163 919,00	31.03.2014	Bez zabezpieczenia
2.	WFOŚiGW w Katowicach	1 740 588,00 zł.	620 294,00	31.03.2016	Bez zabezpieczenia
3.	WFOŚiGW w Katowicach	1 400 000,00 zł.	1 137 500,00	15.12.2018	Bez zabezpieczenia
4.	WFOŚiGW w Katowicach	322 000,00 zł.	317 600,00	15.12.2018	Bez zabezpieczenia
5.	WFOŚiGW w Katowicach	86 909,00 zł.	80 876,00	31.03.2019	Bez zabezpieczenia
6.	Bank Gospodarstwa Krajowego	248 215,00 zł.	248 215,00	Po wypłaceniu środków dotacji przez ARIMR	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco
7.	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu	270 000,00 zł.	108 000,00	10.06.2014	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco
8.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	400 000,00 zł.	400 000,00	31.03.2019	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco
9.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	600 000,00 zł.	360 000,00	31.03.2015	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco
10.	Bank Gospodarstwa Krajowego	148 000,00	148 000,00	30.06.2016	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco
11.	ING Bank Śląski	1 500 000,00	1 400 000,00	30.09.2018	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco
12.	Bank Spółdzielczy w Gliwicach	900 000,00	880 000,00	30.09.2019	Deklaracja wekslowa, weksel in blanco

Pytanie 24

„Proszę o informację czy Gmina udzielała poręczeń i gwarancji jeśli tak, to proszę o podanie nazwy beneficjenta, kwoty udzielonego zaangażowania, daty udzielenia na jaki okres, wykorzystanie (pozostało do spłaty) z jakiego tytułu.”

Ad. 24

Gmina nie udzielała żadnych poręczeń i gwarancji.

Pytanie 25

„Proszę o informację na temat zobowiązań odroczonych w terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy, w układzie: wartość, data podpisania umowy, data rozpoczęcia spłaty, data zakończenia spłaty”

Ad. 25

Gmina nie posiada zobowiązań z odroczonym terminem płatności.

Pytanie 26

„Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej?”

Ad. 26

Skarbnik Gminy nie złoży kontrasygnaty na wekslu in blanco, natomiast złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Pytanie 27

„Czy Gmina przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji?”

Ad. 27

Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Pytanie 28

„Proszę o informację czy do złożenia oferty przetargowej wymagane jest dołączenia projektu umowy kredytowej?”

Ad. 28

Do oferty nie jest wymagane dołączenie projektu umowy kredytowej.

Pytanie 29

„Proszę o określenie maksymalnej ilości rat rocznie jakie mogą być przesunięte w okresie spłaty kredytu?”

Ad. 29

Gmina w chwili obecnej nie przewiduje przesunięcia rat w okresie ich spłaty.

Pytanie 30

„Proszę o potwierdzenie, że spłata kredytu rozpocznie się z dniem 30.06.2013 r. w związku z czym okres karencji w spłacie kapitału będzie obowiązywać do 29.06.2013 r.”

Ad. 30

Potwierdzam, że spłata kredytu rozpocznie się z dniem 30.06.2013 r. w związku z czym okres karencji w spłacie kapitału będzie obowiązywać do 29.06.2013 r.

Z up. WÓJTA
mgr Albin Pogoda
Sekretarz Gminy