



# GMINA SZCZYTNIKI

Szczytniki 139

62-865 Szczytniki  
pow. kaliski

tel. (62) 76 25 001

(62) 76 25 015

fax (62) 76 25 274

www.szczytniki.ug.gov.pl

Szczytniki, dnia 21.11.2012 r.

wg rozdzielnika

Nasz znak : IOŚ.271.15.2012

dotyczy : **wyjaśnienia treści SIWZ.**

W odpowiedzi na zapytanie potencjalnego Wykonawcy, dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia na **Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego do wysokości 719.515,00 zł. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów** :

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	
2	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.	
3	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	

## 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):	
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):	
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.	
4	Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	
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 JST 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 UoFP 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 UoFP 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 JST musiały 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):	

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST 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 JST)?	
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 JST w jakikolwiek sposób wspiera 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 BGK przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, 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 przejęciem 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 JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> <li>- stowarzyszenia,</li> <li>tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</li> </ul>	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

### Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	- prosimy o podanie dla potrzeb poprawności wyliczenia ceny oferty przetargowej szczegółowych informacji w zakresie wysokości kwartalnych rat kapitałowych	
2	- czy dla potrzeb obliczenia ceny oferty przetargowej jak również zapisów przyszłej umowy kredytowej można przyjąć kalendarz rzeczywisty	
3	- czy dla potrzeb przyszłych zapisów umowy kredytowej zmienna stawka WIBOR 3M będzie mogła zostać określona wg zasad obowiązujących u wybranego wykonawcy zamówienia - w przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o podanie szczegółów w zakresie sposobu notowania ww. stawki	
4	- prosimy o potwierdzenie informacji czy spłata odsetek kredytowych od wykorzystanego kredytu następować będzie do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego bez zachowania okresu karencji	
5	- prosimy o podanie ostatecznej daty uruchomienia kredytu objętego przedmiotowym postępowaniem przetargowym	

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:

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>							

<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	- sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Gminy za III kwartał 2012 w szczególności Rb-NDS, Rb-27S /wersja pełna/, Rb-28S, Rb-N i Rb-Z
2	- dokumentów potwierdzających upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytu oraz ustanawiania zabezpieczeń
3	- podania wykazu jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Szczytniki wraz podaniem numerów Regon
4	- podania informacji w zakresie udzielonych poręczeń i gwarancji
5	- zaświadczenia o nadaniu Gminie Szczytniki numeru identyfikacyjnego Regon
6	- sprawozdań finansowych SP ZOZ w Szczytnikach za ostatnie dwa lata kalendarzowe oraz ostatni kwartał roku 2012 /bilans, rachunek zysków i strat/

### Urząd Gminy w Szczytnikach informuje, że :

#### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
2	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
3	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Nie dotyczy	

#### 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):	6.134
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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):	99

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):	0
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

**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):	100 100 2.285 100
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):	Nie

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

Pytanie do Klienta				Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:			
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Nie dotyczy
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?			Nie dotyczy
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Nie dotyczy			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w BGK przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, 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 przejęciem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			Nie dotyczy
4	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.			Nie dotyczy

**Pozostałe pytania**

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	- prosimy o podanie dla potrzeb poprawności wyliczenia ceny oferty przetargowej szczegółowych informacji w zakresie wysokości kwartalnych rat kapitałowych	Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniu SIWZ z dnia 14.11.2012 r., które znajduje się na stronie internetowej Zamawiającego

		<a href="http://www.szczytniki.ug.gov.pl">www.szczytniki.ug.gov.pl</a>
2	- czy dla potrzeb obliczenia ceny oferty przetargowej jak również zapisów przyszłej umowy kredytowej można przyjąć kalendarz rzeczywisty	Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniu SIWZ z dnia 14.11.2012 r., które znajduje się na stronie internetowej Zamawiającego <a href="http://www.szczytniki.ug.gov.pl">www.szczytniki.ug.gov.pl</a>
3	- czy dla potrzeb przyszłych zapisów umowy kredytowej zmienna stawka WIBOR 3M będzie mogła zostać określona wg zasad obowiązujących u wybranego wykonawcy zamówienia - w przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o podanie szczegółów w zakresie sposobu notowania ww. stawki	Zamawiający wymaga aby Wykonawca przygotował projekt umowy zgodnie z zapisami SIWZ
4	- prosimy o potwierdzenie informacji czy spłata odsetek kredytowych od wykorzystanego kredytu następować będzie do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego bez zachowania okresu karencji	Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniu SIWZ z dnia 14.11.2012 r., które znajduje się na stronie internetowej Zamawiającego <a href="http://www.szczytniki.ug.gov.pl">www.szczytniki.ug.gov.pl</a>
5	- prosimy o podanie ostatecznej daty uruchomienia kredytu objętego przedmiotowym postępowaniem przetargowym	Odpowiedzi udzielono w wyjaśnieniu SIWZ z dnia 16.11.2012 r., które znajduje się na stronie internetowej Zamawiającego <a href="http://www.szczytniki.ug.gov.pl">www.szczytniki.ug.gov.pl</a>

## 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:

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) <sup>3</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>4</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	Pożyczka	22.12.2011	162.500	0,00	22.06.2015
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Pożyczka	05.09.2012	98.840,90	0,00	2013
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	08.06.2010	166.660	0,00	30.06.2014
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	29.07.2010	98.464	0,00	30.09.2014
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	20.05.2011	190.294,16	0,00	30.09.2014
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	14.10.2010	1.342.487	0,00	30.12.2016
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	25.10.2011	1.098.182,25	0,00	30.12.2015
8	Bank Ochrony Środowiska	PLN	Kredyt	19.09.2012	400.000	900.000	30.12.2018
9	Bank Ochrony Środowiska	PLN	Kredyt	19.09.2012	600.000	550.530	30.12.2018
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					4.157.428,31	1.450.530	

<sup>3</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>4</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji



Załączono następujące dokumenty :

- sprawozdania finansowe z wykonania budżetu Gminy za III kwartał 2012 w szczególności Rb-NDS,Rb-27S /wersja pełna/, Rb-28S, Rb-N i Rb-Z
- dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli jst do podpisania umowy kredytu oraz ustanawiania zabezpieczeń
- wykazu jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Szczytniki wraz podaniem numerów Regon
  
- zaświadczenia o nadaniu Gminie Szczytniki numeru identyfikacyjnego Regon
- sprawozdania finansowe SP ZOZ w Szczytnikach za ostatnie dwa lata kalendarzowe oraz ostatni kwartał roku 2012 /bilans, rachunek zysków i strat/
- nie przedstawiono informacji dotyczącej gwarancji i poręczeń , ponieważ Gmina Szczytniki nie udzielała gwarancji i poręczeń.

Z-ca Wójta Gminy  
/-/ Dariusza Wawrzyniak