

Inowłódz, 13 sierpień 2013 r.

**Gmina Inowłódz**  
**ul. Spalska 2**  
**97-215 Inowłódz**  
**tel. 44 710 12 33**  
**e-mail: gmina@inowlodz.pl**

## **Do wszystkich Wykonawców**

*Dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Nr GI.271.5.2013 przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, na „Wybór banku do udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu na pokrycie deficytu budżetu Gminy Inowłódz w 2013 roku do wysokości 2.343.948,00 PLN”*

### **WYJAŚNIENIE** **treści SIWZ**

W odpowiedzi na zapytanie jednego z oferentów w imieniu Gminy Inowłódz, ul. Spalska 2, 97-215 Inowłódz, działając zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759) udzielam wyjaśnień treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na „**Wybór banku do udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu na pokrycie deficytu budżetu Gminy Inowłódz w 2013 roku do wysokości 2.343.948,00 PLN**”.

# Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta

GMINA INOWŁÓDZ

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	<b>tak</b>
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.	<b>nie</b>
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	<b>20 grudnia 2013</b>
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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 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. ”, Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
5	Prosimy o podanie jaka część kredytu będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek a jak na pokrycie deficytu?	
	<b>Część kredytu w wysokości 943 948 zł przeznaczona będzie na pokrycie deficytu, natomiast na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów 1 400 000 zł</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):	<b>nie</b>
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):	<b>nie</b>
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.	<b>nie</b>
4	Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	<b>nie</b>
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):	<b>nie</b>
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).	<b>nie</b>

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):		<b>6 863 948</b>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):		<b>0</b>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):		<b>0</b>
	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):		<b>0</b>
	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):		<b>0</b>

**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):	<b>0</b>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	<b>0</b>
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	<b>0</b>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	<b>0</b>
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 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 Banku 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, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	-

**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 przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2013 stosunku do poniesionych w roku 2012.	<b>spadek o 18%</b>	<b>Ograniczenie wydatków na wynagrodzenia jest skutkiem likwidacji Publicznej Szkoły Podstawowej w Królowej Woli w 2012 r.</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:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, 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	<b>Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Maz.</b>	<b>2 000 000</b>	<b>kredyt</b>	<b>20.08.2012</b>	<b>1 430 000</b>		<b>31.10.2017</b>
2	<b>Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Maz.</b>	<b>1 880 000</b>	<b>kredyt</b>	<b>10.06.2011</b>	<b>280 000</b>		<b>30.11.2013</b>
3	<b>Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Maz.</b>	<b>3 600 000</b>	<b>kredyt</b>	<b>01.10.2012</b>	<b>3 600 000</b>		<b>30.11.2025</b>
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
<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**

<b>Lp</b>	<b>Rodzaj dokumentu</b>
<b>1</b>	<b>Uchwałę o powołaniu Skarbnika oraz decyzję Komisji Wyborczej o wyborze Wójta</b>
<b>2</b>	<b>Opinię RIO o projekcie budżetu na rok 2013</b>
<b>3</b>	<b>Opinię RIO o projekcie WPF</b>
<b>4</b>	<b>Opinię RIO o prawidłowości łącznej kwoty długu</b>

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

Katarzyna Koch

2013-08-13

SKARBNIK GMINY

*mgr Katarzyna Koch*

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

Powyższe zapisy stają się obowiązujące.

Zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert.

W pozostałym zakresie zakres specyfikacji pozostaje bez zmian.

Z poważaniem

**WÓJT**  
*Zenon Chojnacki*