


## WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na **zaciągnięcie kredytu długoterminowego złotowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) w załączeniu przekazuję treść zapytań Wykonawcy z dnia 03.12.2012r. wraz z wyjaśnieniami Zamawiającego dotyczących Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Z up. BURMISTRZA  
  
*Beata Harań*  
ZASTĘPCA BURMISTRZA

**Załącznik do pisma FR.271.12.2012.EK  
z dnia 10.12.2012 r.**

Nazwa Klienta\* Gmina Dobrze Miasto

**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 związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
4	Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty wynikającej z wewnętrznych regulacji Banku?	TAK
5	Czy Zamawiający zaakceptuje doprecyzowanie sposobu ustalenia stawki WIBOR 1M jako: stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania do 1-go dnia następnego miesiąca? Jeżeli nie, to prosimy o podanie od kiedy ma obowiązywać stawka opisana w rozdz. I pkt 2 ppkt. 6 SIWZ.	TAK, ZMIANA TREŚCI SIWZ
6	Prosimy o podanie daty uruchomienia kredytu, którą ma służyć tylko do wyliczenia ceny, by można było zachować porównywalność wszystkich ofert?	10.12.2012r.
7	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) 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.	
	ODPOWIEDŹ W PIŚMIE Z DNIA 10.12.2012 r. FR. 271.12.2012.EK.	
8	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	NIE

	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.	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):	16 811
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	—
	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):	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 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):	1 705
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	135
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	3122
	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 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):	—

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
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

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2012 stosunku do poniesionych w roku 2011.	Dynamika: -6,17%	ZMNIJSZENIE ZATRUDNIENIA W JEDNOSTKACH ORGANIZACYJNYCH GMINY - W TYM W PLACÓWKACH OŚWIATOWYCH

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1		
2		
3		

Wykaz zaciągniętych kredytów wg. stanu na dzień 30.11.2012 r.

Lp.	Bank udzielający kredytu	Waluta zadłużenia	Typ długu	Data zawarcia umowy	Kwota udzielonego kredytu	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
5	GBW -Bydgoszcz	PLN	Kredyt	30.05.2007 r.	3 290 574,00	164 528,00	31.12.2012 r.
6	GBW -Bydgoszcz	PLN	Kredyt	30.05.2007 r.	2 469 426,00	123 471,00	31.12.2012 r.
7	BGK - Olsztyn	PLN	Kredyt	20.08.2007 r.	4 800 000,00	2 800 000,05	31.12.2017 r.
8	BGK - Olsztyn	PLN	Kredyt	28.10.2009 r.	4 590 000,00	2 295 000,00	25.11.2015 r.
9	MILLENIUM	PLN	Kredyt	05.08.2011 r.	4 046 923,00	3 035 197,00	30.12.2016 r.
10	WBS o/Dobre Miasto	PLN	Kredyt	01.12.2009 r.	2 574 700,00	2 210 652,00	25 12 2015 r.
11	WBS o/Dobre Miasto	PLN	Kredyt	13.06.2011 r.	3 885 649,00	3 824 900,00	30.12.2018 r.
12	BGŻ o/Dobre Miasto	PLN	Kredyt	30.11.2011 r.	1 484 857,00	1 200 000,00	31.10.2018 r.
		Razem:			27 142 129,00	15 653 748,05	

## Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1.	Statut Gminy
2.	Dokument nadania Regon
3.	Dokument nadania NIP
4.	Dokument dotyczący wyboru Burmistrza.
5.	Powołanie Skarbnika
6.	Ostatniej zmiany uchwały budżetowej JST na rok 2012 wraz z załącznikami.
7.	Ostatnia zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z załącznikami
8.	Opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2012
9.	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za rok 2012
10.	Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozy łącznej kwoty długu - ostatnia wydana
11.	Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu
12.	Pełne sprawozdanie finansowe szpitala (minimum bilans i rachunek wyników) za ostatni zamknięty rok i sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty kwartał roku bieżącego.
13.	wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (= uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP).
W/W DOKUMENTY ZOSTANĄ DOSTARCZONE PRZED PODPISANIEM UMOWY KREDYTOWEJ.	

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

BEATA HARAN

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

2012-12-10

Data  
(rrrr-mm-dd)

Z up. BURMISTRZA

Beata Haran  
ZASTĘPCA BURMISTRZA

Podpis osoby upoważnionej

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży