

Pytania i odpowiedź Nr 1 z 03.12.2010 r.

W związku z ogłoszonym przez Gminę przetargiem nieograniczonym na udzielenie obsługi kredytu w kwocie 1.820.000 zł celem podjęcia decyzji kredytowej i złożenia oferty przetargowej przez nasz Bank, proszę o dołączenie do specyfikacji następujących dokumentów:

1) aktualną prognozę długu publicznego Gminy (z podziałem wydatków na bieżące i majątkowe uwzględniając okresy spłaty funkcjonujących i zaciąganego kredytu,

ad. 1) Poniżej zamieszczamy „Informację o sytuacji finansowej w latach 2008 – 2017. W wierszu E 2 spłata rat kredytów kwota 720.000,00 zł w latach 2011-2015 to spłata wcześniej zaciągniętego kredytu – roczna spłata 356.000,00 zł oraz planowanego kredytu – roczna spłata 364.000,00 zł.

2) aktualna informacja o wartości mienia komunalnego.

ad.2) Ostatnia informacja o wartości mienia komunalnego zgodnie z obowiązującymi przepisami została sporządzona do projektu Uchwały Budżetowej na rok 2010 r. wg. stanu na 30.09.2009 r. – zostaje zamieszczona na stronie przedmiotowego zamówienia.

Ponad to wartość naszego majątku zgodnie z ewidencją księgową na dzień 30 listopada 2010 r. wynosi 30.177.562,02 zł + inwestycje nie zakończone 6.348.343,24 zł.

3) opinię RIO w sprawie wykonania budżetu za 2008 r. i 2009 r., projektu budżetu na 2010 r. sfinansowanie ewentualnego deficytu oraz możliwości spłaty przedmiotowego kredytu,

ad.3) wymienione dokumenty zostały zamieszczone na stronie przedmiotowego przetargu.

4) aktualne zaangażowanie kredytowe i poręczeniowe Gminy w stosunku do instytucji finansowych:

ad. 4)

Lp.	Nazwa instytucji	Liczba produktów	Kwota zobowiązania	Termin ważności	Oprocentowanie	Zabezpieczenie
1.	Bank Ochrony Środowiska	1	3.000.000,00 zł	12.10.2017 r.	Zmienne	brak
2.	Bank PEKAO S.A.	1	1.780.000,00 zł	30.11.2015 r.	WIBOR 3M + 0,92 p.p.p.a	Weksel In blanco
3.	Bank Gospodarstwa Krajowego	1	1.395.944,46 zł	Całkowita spłata pożyczki wraz z odsetkami	Okolo 1% Równe iloczynowi wskaźnika 0,25 i stopy rentowności 52-tygodniowej bonów skarbowych	Weksel In blanco

5) aktualne informacje o powiązaniach Gminy z innymi podmiotami

ad.5)

Lp.	Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	EKD/ PKD	REGON/ PESEL	Powiązania kapitałowe (%kapitału/ %głosów/ Stanowiska i funkcje/osoby)	Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa) Rodzaj poręczenia Zależność handlowa
1.	Zakład usług Wodnych i Komunalnych Sp. z o. o. Strzelce 15A 58-124 Marcinowice	3600Z	890591552	100% kapitału Dwóch członków Rady Nadzorczej	brak
2.	Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne „Świdnica” Sp. z o. o. 58-100 Świdnica, ul. Inżynierska 6	4931Z	891524718	1,3% udziału Jeden członek Rady Nadzorczej	brak

Ponad to proszę o wyjaśnienie następujących kwestii:

1. czy zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie n/w dokumentów w przypadku wyboru

ofernt naszego banku:

- a) aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu z opłatą podatku i składek ubezpieczeniowych przez Gminę,
- b) aktualnych opinii z banków i instytucji finansowych o prowadzonych rachunkach i obsługiwanych kredytach,
- c) harmonogram rzeczowo-finansowy przedmiotowego zadania,
- d) dokumentacji technicznej dotyczącej realizacji inwestycji: umowę z wykonawcą, wydane pozwolenia administracyjne i środowiskowe, faktury, dokumenty rozliczeniowe, protokoły zakończenia inwestycji itp.

ad1) a) nie widzimy potrzeby przedkładania takich zaświadczeń, możemy przedłożyć oświadczenia o niezaleganiu,

ad1 b) opinie banków również przedłożymy jeżeli otrzymany je do momentu podpisania umowy kredytowej,

ad.1 c) tak,

ad.1 d) wszystkie te dokumenty udostępniemy do wglądu.

2. Czy spłata odsetek rozpocznie się już od grudnia 2010 r. i czy będzie następowała na koniec każdego miesiąca?

ad. 2. tak.

3. Czy umowa kredytowa, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, weksel i deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Gminy?

ad. 3. Umowa kredytowa, weksel i deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Gminy, natomiast nie wyrażamy zgody na zabezpieczenie kredytu w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

4. Czy zamawiający przewiduje refundację poniesionych już kosztów na przedmiotowe zadanie?

ad. 4. Nie.

5. Skoro kredyt będzie uruchamiany na rachunku Gminy to czy zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie każdej kolejnej transzy zostało poprzedzone rozliczeniem poprzednich poprzez przedstawienie Bankowi opłaconej faktury za wykonane prace?

ad. 5) Nie ma takiej możliwości ponieważ kredyt ma być uruchomiony w jednej transzy do dnia 30 grudnia 2010 r.

6. Ile wynosi całkowity koszt kredytowanej inwestycji, jakie inne źródła finansowania występują w zadaniu, jaki jest stopień zaawansowania rzeczowy i finansowy inwestycji, jakie są terminy rozpoczęcia i zakończenia inwestycji?

ad. 6. Całkowity koszt inwestycji to: 7.855.421 zł, stopień zaawansowania rzeczowego to 73,76%, stopień zaawansowania finansowy to: 62,38%, termin rozpoczęcia inwestycji 07 kwietnia 2010 r., termin zakończenia 12 miesięcy od terminy rozpoczęci.

Inne źródła finansowania:

- dotacja w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 – przewidywana kwota 3.220.000 zł na którą to mamy umowę na prefinansowanie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- zaciągnięty kredyt w wysokości 1.780.000 zł
- planowany kredyt w wysokości 1.820.00 zł
- środki własne budżetu Gminy 1.035.421 zł

sporządziła Irena Wygoda Skarbnik Gminy