

Wyjaśnienia do treści SIWZ

Nazwa postępowania: **„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Grunwald w 2010 r”**

Pytanie 1

Zwracamy się z prośbą o określenie daty będącej podstawą ustalenia stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej przy wyliczaniu oprocentowania kredytu / kredytów objętych SIWZ?

Odpowiedź na pytanie 1

Zgodnie z pkt XII ppkt 2 SIWZ Oprocentowanie kredytu liczone jest jako suma zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego (miesiąca/kwartalu) liczonej w stosunku rocznym i zaoferowanej marży bankowej (stałej w całym okresie kredytowania) wyrażonej w punktach procentowych powyżej lub poniżej tej stawki WIBOR.

Pytanie i odpowiedź 2

W związku z ogłoszonym przetargiem na kredyt zwracam się z prośbą o udostępnienie następujących danych:

1. sprawozdania Rb 27s zbiorczo i Rb 28s zbiorczo – ostatnie aktualne i za 2009 r

Powyższe sprawozdania umieszczamy na stronie BIP – jako załącznik do odpowiedzi na pytania.

2. uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą sytuacji finansowej w okresie kredytowania.

Umieszczamy aktualną prognozę sytuacji finansowej Gminy w latach spłaty długu – załącznik do odpowiedzi na pytania.

3. Opinia RIO do budżetu na 2010 r. wraz z opinią dot. prognozowanej kwoty długu, wieloletniej prognozy finansowej i możliwości pokrycia deficytu.

Posiadamy jedynie opinię RIO do projektu budżetu na 2010 – umieścimy na stronie internetowej bip – załącznik do odpowiedzi na pytania.

4. Opinia RIO do budżetu za 2008 r

Umieszczamy opinię RIO do projektu budżetu za 2008 r – załącznik do odpowiedzi na pytania.

5. Udzielone przez jednostkę gwarancje, poręczenia i inne zobowiązania (bilansowe i pozabilansowe z wyłączeniem zobowiązań wynikających z bieżącej działalności JST)

Nie udzieliliśmy żadnych gwarancji, poręczeń, ani też nie posiadamy innych zobowiązań.

6. Papiery wierzycielskie wyemitowane za pośrednictwem Banku – **nie posiadamy.**

7. Zabezpieczenia dotyczące ww. zobowiązań (pkt 1 i 2)

Zamawiający nie wie o jakie zobowiązania chodzi. Prosimy o doprecyzowanie pytania.

8. Banki, z którymi jednostka współpracuje.

BS Olsztynek

9. funkcjonujące transakcje związane z ryzykiem kredytowym – kredyty i pożyczki (bilansowe i pozabilansowe), w tym pożyczki pozabankowe, wg stanu na dzień 30.09.2010 r. - **3. 619. 942 zł jako kredyty i pożyczki bankowe.**

10. prognozę na okres kredytowania następujących elementów budżetu:

a. dochodów bieżących, b. dochodów ze sprzedaży majątku, c. wydatków bieżących.

Prognoza na okres kredytowania w/w elementów budżetu znajduje się w prognozowanej sytuacji finansowej Gminy opisanej w pkt niniejszego zapytania.

Pytanie i odpowiedź 3

Prosimy o przesłanie następujących dokumentów potrzebnych do weryfikacji sytuacji finansowej Gminy:

1. Opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2008 r. - **umieszczamy na stronie BIP – załącznik do odpowiedzi na pytania,**

2. Opinia RIO dotycząca możliwości sfinansowania deficytu budżetowego w 2010 r oraz opinia RIO dotycząca prawidłowości prognozy kwoty długu - **umieszczamy na stronie BIP – załącznik do odpowiedzi na pytania,**

3. Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu - **umieszczamy na stronie BIP wraz z prognozą – załącznik do odpowiedzi na pytania,**

4. Informacja o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych gwarancjach i poręczeniach z podaniem kwoty udzielonego poręczenia lub gwarancji, terminu ważności oraz ich wysokości w poszczególnych latach spłaty kredytu – **jak opisaliśmy wyżej nie udzielaliśmy,**

5. sprawozdanie Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S z wykonania budżetu za ostatni kwartał bieżącego roku oraz sprawozdanie Rb—NDS za analogiczny okres roku ubiegłego – **Powyższe sprawozdania umieścimy w BIP – jako załącznik do odpowiedzi na pytania, natomiast ubiegłoroczne są załącznikami do SIWZ,**

6. sprawozdanie Rb-27S, Rb-28S za 2008 i 2009 – **umieszczamy na stronie BIP – jako załącznik do odpowiedzi na pytania**

7. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP):

a. Publiczne Gimnazjum w Stębarku im. W. Jagielly REGON – 510891139, NIP – 741 192 69 55,

b. Publiczna Szkoła Podstawowa Frynowo im. Królowej Jadwigi – REGON: 001125324, NIP – 741 192 56 25,

c. Publiczna Szkoła Podstawowa Gierzwald REGON: 000266790, NIP – 741 192 48 09,

d. Publiczna Szkoła Podstawowa Mielno im. Jana Pawła II REGON: 001125330, NIP – 741 192 56 19

e. Publiczna Szkoła Podstawowa Szczepankowo in. Zawiszy Czarnego REGON: 001125360, NIP – 741 192 42 35

f. Publiczna Biblioteka Gminna REGON: 280222723, NIP – 741 204 50 10

g. Gminny Ośrodek Kultury w Gierzwaldzie REGON: 001085464, NIP – 741 148 03 99

8. Informacja na temat wysokości dochodów własnych uzyskanych w 2008 r – 3,983,599,09 zł, w I półroczu 2010 r – 2.639.297,59 zł oraz planowanych na 2010 r – 4.020.000 zł,

9. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON – umieszczamy w BIP jako załącznik do odpowiedzi na pytania,

10. Aktualna prognozowana sytuacja finansowa na lata kredytu – jest w BIP,

11. Dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń – są w BIP,

12. Wieloletni program inwestycyjny - umieszczamy w BIP jako załącznik do odpowiedzi na pytania.

Pytanie 4

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przesunięcie terminu przetargu o co najmniej 7 dni?

Odpowiedź 4

Zamawiający nie przewiduje przesunięcia terminu przetargu.

Pytanie 5

Czy Skarbnik Gminy dokona kontrasygnaty na wekslu i deklaracji wekslowej?

Odpowiedź 5

Tak.

Pytanie 6

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji do wysokości 2-krotności kwoty kredytu?

Odpowiedź 6

Nie.

Pytanie 7

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przy naliczaniu odsetek przyjęta była zasada, że miesiąc i rok mają rzeczywistą liczbę dni?

Odpowiedź 7

Przyjmujemy, że rok ma 365 dni, a m-c rzeczywistą liczbę dni.

Pytanie 8

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby w umowie kredytu poza sprawozdaniem kwartalnym Rb NDS Zamawiający zobowiązany był do dostarczenia kwartalnych sprawozdań Rn-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28 S?

Odpowiedź 8

Tak

Pytanie 9

Czy Zamawiający zaakceptuje aby w umowie kredytu rachunek kredytu przeterminowanego oprocentowany był w wysokości dwukrotności oprocentowania kredytu?

Odpowiedź 9

Nie

Pytanie 10

Czy Zamawiający posiada faktycznie zapewnione źródła finansowania zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w roku bieżącym w postaci podpisanych umów o dotacje, lub w inny sposób? Jeżeli tak to jakie? (prosimy o wyszczególnienie nazwy zadania, źródła

finansowania – w przypadku środków z UE lub finansowania z budżetu Państwa prosimy o informacje: data zawarcia umowy lub data przyznania dofinansowania i kwota dofinansowania).

Odpowiedź 10

Tak, posiadamy umowy na dofinansowanie Naszych zadań inwestycyjnych:

1. „Budowa sieci wodno – kanalizacyjnej Mielno – Tymawa” - środki UE, data zawarcia 18.01.2010 r
2. „Budowa boiska sportowego ORLIK 2012” - środki UE, data zawarcia 19.10.2010 r.

Pytanie 11

Czy Zamawiający ma zawarte umowy o wykup wierzytelności? Jeżeli tak to z jaką instytucją, na jaki okres i jaką kwotę?

Odpowiedź 11

Nie.

Pytanie 12

Czy Zamawiający dysponuje Zarządzeniem wskazującym na źródła spłaty przedmiotowego kredytu? Jeżeli nie, to czy takie Zarządzenie zostanie wydane?

Odpowiedź 12

Nie dysponujemy takim Zarządzeniem i nie planujemy wydać.