

Dotyczy: postępowania przetargowego na udzielenie kredytu długoterminowego złotówkowego do kwoty 8 613 925,56 zł dla Gminy Tarnów na pokrycie deficytu oraz rozchodów budżetu na 2014 rok

W związku z zapytaniami wykonawców dotyczących treści SIWZ w w/w postępowaniu przetargowym Gmina Tarnów wyjaśnia co następuje:

1. Proszę o potwierdzenie czy Uchwała nr XXXVII/416/2014 Rady Gminy Tarnów z dnia 29.04.2014r. jest ostatnią zmianą do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2014-2024, jeżeli nie to proszę o udostępnienie ostatniej aktualnej zmiany do WPF.

Odpowiedź: tak

2. Czy na umowie, wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona **kontrasygnata** Skarbnika?

Odpowiedź: tak

3. Czy Zamawiający podpisze oświadczenia o **poddaniu się egzekucji** w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytowej oraz z wystawionego weksla do wysokości 150% kwoty kredytu?

Odpowiedź: tak

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalone było w wysokości i wg zasad obowiązujących u wykonawcy, jeżeli nie to prosimy o podanie definicji jaką Jednostka zaakceptuje?

Odpowiedź: tak

5. Czy przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający przedłoży w Banku aktualne zaświadczenie ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów?

Odpowiedź: tak

6. Czy Zamawiający w związku z **art. 144 pzp** przewiduje możliwość istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, jeśli tak, prosba o określenie zakresu i warunków takich zmian.

Odpowiedź: Zgodnie z SIWZ, podpisanie aneksu do umowy może nastąpić w tylko w przypadku gdy Zamawiający nie wykorzysta w pełnej wysokości postawionego do dyspozycji kredytu. Aneksem zostałyby więc skorygowane kwoty spłat rat kapitałowych

7. Czy zgadzacie się Państwo na zapis zabraniający zmiany ostatecznej daty spłaty kredytu skutkujący możliwością przesunięć spłat rat tylko w ramach okresu objętego zamówieniem?

Odpowiedź: tak

8. Czy zgadzacie się Państwo, aby przy odroczeniach terminów spłat ustalonych rat/zmian harmonogramów/przesunięciach rat – wymagana była zgoda Kredytobiorcy i Banku oraz pozytywna ocena zdolności kredytowej Gminy?

Odpowiedź: tak

9. Prośba o informacje dotyczące współpracy z innymi bankami w zakresie posiadanych **zobowiązań** w zakresie informacyjnym zaprezentowanym w tabeli:

Rodzaj zobowiązania	Nazwa banku/institucji	Data udzielenia kredytu	Data ostatniej zapłaconej raty	Kwota przyznana na kredyt	Waluta	Kwota aktualnego zadłużenia (saldo) w PLN	Data całkowitej spłaty	Rodzaj zabezpieczenia	Rodzaj transakcji

Odpowiedź: wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek - wg załącznika.

10. Czy posiadają Państwo **zaległe** zobowiązania w bankach. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań.

Odpowiedź: nie

11. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzone były u Państwa, przez **komornika**, działania windykacyjne dotyczące zadłużenia w bankach.

Odpowiedź: nie

12. Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach bankowych ciąży **zajęcia egzekucyjne**. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.

Odpowiedź : Rachunki Gminy Tarnów nie są obciążone zajęciami egzekucyjnymi.

13. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzony był u Państwa **program naprawczy** w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?

Odpowiedź: nie

14. Czy Zamawiający **terminowo reguluje** wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?

Odpowiedź: tak

15. Czy na terenie Gminy funkcjonują **lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości**. Jeśli tak, prośba o wymienienie.

Odpowiedź: nie

16. Prosimy o informacje dotyczących:

a) Posiadanych **udziałów** lub **akcji** spółek prawa handlowego, powiązaniach **kapitałowych** lub **organizacyjnych** z innymi podmiotami (Podanie Nr **REGON** niniejszych podmiotów).

Odpowiedź:

- Tarnowskie Wodociągi Sp z o.o – 24,80% REGON - 850305520

- Tarnowski Klaster Przemysłowy S.A – 0,04% REGON - 851730610

b) udzielonych poręczeń i gwarancji (Podanie Nr **REGON** niniejszych podmiotów).

Odpowiedź: Gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji podmiotom.

c) realizacji inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze **środków UE** (w tymi: Jakiej jednostka ma doświadczenie w tego typu projektach. Czy zostały zrealizowane zgodnie z umową czy zidentyfikowano nieprawidłowości).

Odpowiedź: W ubiegłych latach gmina zrealizowała szereg projektów inwestycyjnych przy współudziale środków z UE. Szczegółowe informacje na temat zrealizowanych przedsięwzięć zawarte są w Sprawozdaniach opisowych z wykonania budżetu gminy za poszczególne lata na stronie gminy www.gmina.tarnow.pl. Wszystkie zadania zostały zrealizowane zgodnie z umowami.

17. Czy Zamawiający wykazuje w prognozach finansowych emisję papierów wartościowych lub zaciągnęła kredyty lub pożyczki w związku z umowami zawartymi z podmiotami dysponującymi środkami pochodzącymi z **budżetu UE**. (Jeżeli tak, czy występują problemy z realizacją niniejszych umów, które mogłyby zaważyć na możliwości pozyskania tych środków).

Odpowiedź: nie

18. Czy przy założeniu uwzględnienia poniższych wielkości:

- zobowiązań wynikających z umów o terminie płatności na okres dłuższy niż 6 miesięcy, przypadające w latach następnych, faktury z terminem płatności dłuższym niż pół roku,
- leasingów
- umów zobowiązujących do dokonywania dopłaty do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej, w której ma udział,
- zobowiązań w umowie o partnerstwo publiczno-prywatne, koncesje na roboty budowlane lub usługi do płatności na rzecz partnera prywatnego lub koncesjonariusza, w szczególności w okresie wieloletnim (wieloletnie bezzwrotne dopłaty do działalności bieżącej spółki kapitałowej, na podniesienie jej kapitału zakładowego
czy też zobowiązania do płatności na rzecz koncesjonariuszy z umów o koncesję na roboty budowlane lub usługi),
- gwarancji i poręczeń,
- przyjęcia z mocy prawa przez Gminę zadłużenia po podmiocie, dla którego była podmiotem założycielskim lub na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, czy też stowarzyszenia zależnego na mocy, której Gmina wstąpi na miejsce dłużnika, który zostaje z długu zwolniony,
- przyjętych zobowiązań z kredytów i pożyczek – nie klasyfikowanych jako zadłużenie ujawnione do długu publicznego,
- umów polegających na sprzedaży udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu (tzw. Transakcja buy-sell-back BSB),
- ugody z wierzycielami w zakresie rozłożenia na raty spłaty wymagalnych zobowiązań (np. ZUS i inne),
- faktoringu,

- innych umów, z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń w szczególności pieniężnych,

- w kolejnych latach objętych kredytowaniem relacja, o której mowa w art. **243** ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych może zostać **przekroczona?**

Odpowiedź : nie

19. Czy zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności?

Odpowiedź : nie

20. Czy została wydana odrębna uchwała w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź : tak – Uchwała Nr XXXVII/43/2014 Rady Gminy Tarnów z dnia 29 kwietnia 2014.

21. Czy Zamawiający jest organem założycielskim **SP-ZOZ**?

Jeżeli tak to, prosimy:

- 1) o informację w zakresie planowanych przejęć z mocy prawa JST zadłużenia:

- a) na podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,
- b) na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- c) stowarzyszenia,

tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

- 2) o podanie oddzielnie dla każdego szpitala następujących informacji:

- a) czy szpital realizuje program naprawczy?
- b) czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)? Prosimy o podanie kwoty kredytu/poręczenia (w tys. PLN) i okresu kredytowania.
- c) czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN) i okresu kredytowania.

- 3) udostępnienie sprawozdań RB-Z SP ZOZ za 2013r. oraz I kwartał 2014 r.

Odpowiedź: nie

22. Prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:

- 1) informacja na temat kondycji finansowej spółek, jednostek, za które jednostka udzieliła poręczeń oraz w których jednostka posiada akcje/udziały - na koniec 2013 r. (w formie: sprawozdania finansowego lub podania podstawowych wielkości tj: przychody ze sprzedaży, wynik ze sprzedaży, wynik finansowy brutto, wynik finansowy netto, kapitał własny, suma bilansowa, aktywa trwałe),

Odpowiedź: Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń innym jednostkom.

- 2) opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Gmina wystąpiła do RIO o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu. Niezwłocznie po jej otrzymaniu zostanie umieszczona na stronie internetowej Gminy www.gmina.tarnow.pl

WÓJTA GMINY


mgr Grzegorz Kozioł

GMINA TARNÓW

KREDYTY

KREDYTY	Nr	Bank	Kwota	Rodzaj	Data udzielenia	Termin zapadalności	data ostatniej zapłaconej raty	Rodzaj zabezpieczenia	Kwota aktualnego zadłużenia
Kredyt na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów roku 2008	1276/11/20081203/F/OBR	Bank Ochrony Środowiska S.A. O/Tarnów	8 160 000,00	kredyt długoterminowy	25.11.2008	30.11.2014	31.03.2014	weksel in blanco	906 666,00
Kredyt na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów roku 2009	676/2009/00001519/00	ING Bank Śląski S.A.	8 760 000,00	kredyt długoterminowy	29.09.2009	31.12.2015	30.04.2014	weksel in blanco	2 433 342,00
Kredyt na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów roku 2010	676/2010/00003173/00	ING Bank Śląski S.A.	6 810 000,00	kredyt długoterminowy	09.09.2010	31.12.2016	30.04.2014	weksel in blanco	3 026 668,00
Kredyt na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów roku 2011	025/11/61/O/J ST	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	6 340 000,00	kredyt długoterminowy	24.08.2011	31.12.2019	30.04.2014	weksel in blanco	4 691 136,00
Kredyt na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów roku 2012	025/12/68/O/J ST	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	6 650 000,00	kredyt długoterminowy	29.10.2012	31.12.2021	30.04.2014	weksel in blanco	5 816 800,00
Kredyt na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów roku 2013	865//2013/00000269/00	ING Bank Śląski S.A.	7 250 000,00	kredyt długoterminowy	21.10.2013	31.12.2022	30.04.2014	weksel in blanco	7 183 400,00
RAZEM			43 970 000,00						24 058 012,00

POŻYCZKI

POŻYCZKI	Nr	Bank	Kwota	Rodzaj	Data udzielenia	Termin zapadalności	data ostatniej zapłaconej raty	Rodzaj zabezpieczenia	Kwota aktualnego zadłużenia
Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej Nr 2 i Gimnazjum Nr 1 w Woli Rzędzińskiej	P/042/10/35-4	WFOŚiGW w Krakowie	225 393,14	pożyczka długotermi nowa	08.09.2010	30.06.2015	30.06.2013	weksel in blanco	90 156,00
Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Jodłówka -Wałki	P/044/10/38-4	WFOŚiGW w Krakowie	1 347 148,04	pożyczka długotermi nowa	29.09.2010	31.03.2020	31.03.2014	weksel in blanco	979 750,03
Zakup samochodu strażackiego OSP Wola Rzędzińska	P/051/11/17-5	WFOŚiGW w Krakowie	345 384,00	pożyczka długotermi nowa	18.10.2011	30.11.2017	30.11.2013	weksel in blanco	255 384,00
Budowa ścieżki rowerowej w Koszycach Małych	P/050/11/24-5	WFOŚiGW w Krakowie	100 000,00	pożyczka długotermi nowa	18.10.2011	30.06.2016	30.06.2014	weksel in blanco	60 000,00
Przebudowa kotłowni w szkole podstawowej w Porębie Radlnej	P/088/11/35-5	WFOŚiGW w Krakowie	73 700,00	pożyczka długotermi nowa	21.12.2011	30.06.2018	30.06.2013	weksel in blanco	52 640,00
Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Zawada	P/043/12/02-7	WFOŚiGW w Krakowie	765 000,00	pożyczka długotermi nowa	14.09.2012	30.06.2022	31.03.2014	weksel in blanco	723 000,00
Budowa ścieżki rowerowej w Zawadzie - etap II	P-042-12-24-7	WFOŚiGW w Krakowie	78 450,00	pożyczka długotermi nowa	14.09.2012	30.06.2022	31.03.2014	weksel in blanco	70 194,00
Budowa ścieżki rowerowej w Radlnej - etap III	P-053-12-24-7	WFOŚiGW w Krakowie	95 570,00	pożyczka długotermi nowa	04.10.2012	30.09.2022	30.11.2013	weksel in blanco	84 336,00

Budowa ścieżki rowerowej w Zgłobicach	P-054-12-24-7	WFOŚiGW w Krakowie	133 070,00	pożyczka długotermi nowa	04.10.2012	30.09.2022	30.11.2013	weksel in blanco	119 880,00
Termomodernizacja Zespołu Szkół Publicznych w Tarnowcu	P/072/13/35	WFOŚiGW w Krakowie	197 089,46	pożyczka długotermi nowa	28.08.2013	30.06.2018	0	weksel in blanco	197 089,46
Budowa ścieżki rowerowej w Zawadzie - etap III	P/127/13/24	WFOŚiGW w Krakowie	107 247,29	pożyczka długotermi nowa	16.12.2013	30.06.2023	0	weksel in blanco	107 247,29
Budowa ścieżki rowerowej w Tarnowcu przy drodze gminnej ul. Na Młyny - etap I	P/126/13/24	WFOŚiGW w Krakowie	113 856,86	pożyczka długotermi nowa	16.12.2013	30.06.2023	0	weksel in blanco	113 856,86
Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Poręba Radlnai-Łękawka	P/092/13/02	WFOŚiGW w Krakowie	680 514,06	pożyczka długotermi nowa	04.11.2013	30.09.2023	0	weksel in blanco	680 514,06
			4 262 422,85						3 534 047,70

Tarnów, dnia 26.05.2014
Sporządziła:
A. Aleksander

WOJEWÓDZKI
mgr Grzegorz Kozłowski