

Dotyczy: postępowania przetargowego na udzielenie kredytu długoterminowego złotówkowego do kwoty 8 989 927,00 zł dla Gminy Tarnów na pokrycie deficytu oraz rozchodów budżetu na 2016 rok

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

Nazwa klienta GMINA TARNÓW

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 wyrażają Państwo zgodę, aby wysokość zadłużenia przeterminowanego została ustalona na podstawie zasad obowiązujących u wybranego Wykonawcy? | tak |
| 3 | Czy do naliczania wysokości odsetek – w umowie kredytu - należy przyjąć, że miesiąc liczy 30 dni, a rok 360 dni czy też kalendarz rzeczywisty? | Kalendarz rzeczywisty |
| 4 | Czy do naliczania wysokości odsetek przyjęta stawka bazowa 1M będzie się zmieniać w okresach 1 miesięcznych? | tak |
| 5 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, by odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane były od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę ? | tak |
| 6 | Czy przedłożycie Państwo opinie RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu przed terminem składania ofert? | tak |
| 7 | Czy Zamawiający wyraża zgodę do przedkładania sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresie kredytowania w sytuacji, gdy nie zostaną one opublikowane na stronie BIP Zamawiającego. | tak |
| 8 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | |
| | 1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; | 30.12.2016 |
| | 2) niewykorzystania pełnej kwoty kredytu – prosimy o informację czy w tej w sytuacji, raty kredytu, zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu, czy też niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty? | |
| | Raty kapitałowe zostaną proporcjonalnie pomniejszone, terminy spłaty rat nie ulegną zmianie. | |
| 9 | W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) 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 finansowe 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 był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | nie |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | 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): | Gmina nie posiada zadłużeń wobec ZUS i US |
| 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 było takiej uchwały |
| 7 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 37 854 436,24 |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | Nie dotyczy |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

| Pytanie do klienta | | Odpowiedź klienta |
|--------------------|--|-------------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. | |
| | Nie dotyczy | |
| 2 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | Nie było takich zdarzeń |

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|--|
| 1 | Prosimy o przedstawienie szczegółowych wyjaśnień dotyczących planowanego przyrostu dochodów bieżących w 2016 r. i obniżeniach ich od 2017r. | Wzrost dochodów w roku 2016 spowodowany jest wprowadzeniem dotacji celowej na wypłatę zasiłku „500+”. Na najbliższej sesji Rady Gminy zostaną zaktualizowane wielkości dochodów z powyższego tytułu w latach 2017-2025 |
| 2 | Prosimy o przedstawienie szczegółowych wyjaśnień dotyczących planowanego przyrostu wydatków bieżących w 2016 r. i obniżeniach ich od 2017r. (poniżej wartości z lat poprzednich tj. 2014-2015) | W roku 2017 planuje się wydatki niższe w porównaniu do roku 2016 z uwagi na stopniowo wdrażane oszczędności wydatków w zakresie ponoszonych kosztów energii elektrycznej (założenie baterii fotowoltaicznych oraz montaż urządzeń do oszczędzania energii oświetlenia drogowego) ograniczenie usług obcych w zakresie remontów, ograniczenie zakupów związanych ze statutową działalnością jednostek objętych budżetem gminy i restrukturyzacja budżetowych jednostek oświatowych. |

Z DP. WÓJTA

 mgr Elżbieta Chrzęszcz
 Zastępca Wójta Gminy Tarnów

| Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | | | | | | | 2016-03-31 |
|---|---|----------------------|---|---------------------------|--|--|------------------------|
| Lp. | Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, 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) ¹ | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
| 1 | ING Bank Śląski S.A O/Rzeszów | PLN | Kredyt długoterminowy | 09.09.2010 | 5 864 162,00 | 945 838,00 | 31.12.2016 |
| 2 | Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie O/Tarnów | PLN | Kredyt długoterminowy | 24.08.2011 | 2 846 238,00 | 3 493 762,00 | 31.12.2019 |
| 3 | Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie O/Tarnów | PLN | Kredyt długoterminowy | 29.10.2012 | 1 868 000,00 | 4 782 000,00 | 31.12.2021 |
| 4 | ING Bank Śląski S.A O/Nowy Sącz | PLN | Kredyt długoterminowy | 21.10.2013 | 1 226 600,00 | 6 023 400,00 | 31.12.2022 |
| 5 | ING Bank Śląski S.A O/Nowy Sącz | PLN | Kredyt długoterminowy | 21.07.2014 | 16 660,00 | 8 597 254,56 | 31.12.2023 |
| 6 | ING Bank Śląski S.A O/Tarnów | PLN | Kredyt długoterminowy | 13.07.2015 | 46 549,00 | 4 653 451,00 | 31.12.2024 |
| 7 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 29.09.2010 | 693 974,00 | 653 174,04 | 31.03.2020 |
| 8 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 18.10.2011 | 220 000,00 | 125 384,00 | 30.11.2017 |
| 9 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 21.12.2011 | 42 120,00 | 31 580,00 | 30.06.2018 |
| 10 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 04.10.2012 | 39 830,00 | 93 240,00 | 30.09.2022 |
| 11 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 04.10.2012 | 28 370,00 | 67 200,00 | 30.09.2022 |
| 12 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 14.09.2012 | 26 832,00 | 51 618,00 | 30.06.2022 |
| 13 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 16.12.2013 | 21 448,00 | 85 799,29 | 30.06.2023 |
| 14 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 14.09.2012 | 210 000,00 | 555 000,00 | 30.06.2022 |
| 15 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 28.03.2013 | 104 000,00 | 93 089,46 | 30.06.2018 |
| 16 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 16.12.2013 | 22 768,00 | 91 088,86 | 30.06.2023 |
| 17 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 27.08.2014 | 20 545,44 | 82 181,78 | 30.06.2019 |
| 18 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 03.07.2014 | 46 993,84 | 422 944,57 | 30.06.2024 |

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

| | | | | | | | |
|----|--|-----|----------|--------------|---------------|---------------|------------|
| 19 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 27.11.2014 | 12 803,39 | 51 213,56 | 31.10.2019 |
| 20 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 29.07.2014 | 23 563,00 | 212 063,87 | 30.06.2024 |
| 21 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 29.07.2014 | 24 630,00 | 221 666,65 | 30.09.2024 |
| 22 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 29.07.2014 | 17 955,05 | 71 820,20 | 30.09.2019 |
| 23 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 04.11.2013 | 140 400,00 | 333 490,25 | 30.09.2023 |
| 24 | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie | PLN | Pożyczka | 27.07.2015 | - | 1 000 030,07 | 30.11.2025 |
| | | | | Razem | 13 564 441,72 | 32 738 290,16 | |

Z UP. WOJTA

mgr Elżbieta Chrzęszcz
Zastępca Wójta Gminy Tarnów

| Lp. | Rodzaj dokumentu |
|-----|--|
| 1 | <p>Opinie RIO w sprawie: sprawozdania z wykonania budżetu za rok 2015 oraz możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.</p> <p>- opinia z wykonania budżet za 2015rok znajduje się za stronie internetowej www.gmina.tarnow.pl</p> <p>- Gmina Tarnów wystąpiła do RIO o wydanie opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Po jej uzyskaniu zostanie zamieszczona na stronie internetowej Gminy Tarnów.</p> |
| 2 | <p>Zmiany uchwały budżetowej JST na rok 2016 wraz z załącznikami, dokonane w 2016r. , za wyjątkiem zmiany wprowadzonej Uchwałą Rady Gminy nr XIV/162/2016 z dnia 30.03.2016r. (zamieszczonej na stronie BIP</p> <p>- w roku 2016 do chwili obecnej Rada Gminy tylko jedną uchwałą zmieniła budżet - Nr XIV/162/2016 z dnia 30.03.2016 r.</p> <p>- w roku 2016 budżet był również dziewięciokrotnie zmieniany Zarządzeniami Wójta Gminy Tarnów zarządzenia te znajdują się na stronie internetowej www.gmina.tarnow.pl</p> |
| 3 | <p>Zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) wraz z załącznikami, dokonane w 2016r. , za wyjątkiem zmiany wprowadzonej Uchwałą Rady Gminy nr XIV/161/2016 z dnia 30.03.2016r. (zamieszczonej na stronie BIP)</p> <p>- w roku 2016 do chwili obecnej Rada Gminy dokonała tylko jednej zmiany WPF uchwałą Nr XIV/161/2016 w dniu 30.03.2016</p> |
| 4 | <p>Sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S – za I kwartał 2016r.</p> <p>- sprawozdania znajdują się na stronie internetowej gminy www.gmina.tarnow.pl</p> |