

Dotyczy: postępowania przetargowego na „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego złotych do kwoty 13 175 000,00 zł dla Gminy Tarnów na pokrycie deficytu oraz rozchodów budżetu na 2019 rok”.

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

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń		
Nazwa klienta*	Gmina Tarnów	
Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta	
1	<p>Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., jeśli tak, to czy Gmina pokryje koszty ustanowienia tego zabezpieczenia?</p>	NIE
2	<p>Prosimy o doprecyzowanie, czy spłata rat kredytu będzie następować:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. W ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca począwszy od 29.02.2020 r., Raty będą spłacane w poszczególnych latach, na koniec miesiąca lutego, kwietnia, czerwca, sierpnia, października i grudnia.” 2. W ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca zgodnie z harmonogramem wskazanym w §12 (XII rozdział, str. 12), biorąc pod uwagę drugą część zdania w ust. 3 pkt. III w §3 (str. 3) tj. „Jeżeli termin płatności rat kapitałowych przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy – spłata rat następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.” <p>Odp: Potwierdzamy pkt.1</p>	
3	<p>W związku z zawartym SIWZ zastrzeżeniem możliwości niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, prosimy o informację czy w tej w sytuacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) raty kredytu zostaną pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu, czy b) niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty, <p>Odp: Potwierdzamy pkt a)</p>	
4	<p>Prosimy o informację czy Zamawiający posiada udziały w innych jednostkach, jeśli tak to prosimy o aktualny wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo, w których Gmina posiada pow. 20% udziałów wraz z podaniem ich nr Regon lub nr NIP.</p> <p>Odp: Gmina Tarnów posiada 24,08% udziałów w Spółce z o.o Tarnowskie Wodociągi /wartość udziałów 40 912 000,00PLN/ REGON 850305520 NIP 873-10-00-214</p>	
5	<p>Prosimy o informację czy wyrażają Państwo zgodę na dodanie określenia „robocze” określeniu terminu wypłaty poszczególnych Transz kredytu tj. minimum 1 dzień roboczy, maksymalnie 4 dni robocze (w §13 pkt. 3.1.).</p>	

	<p>Oddp: TAK</p> <p>W związku z zawarciem w SIWZ możliwości dokonania istotnych zmian w umowie przez Zamawiającego prosimy o potwierdzenie, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wszelkie zmiany umowy kredytu wymagają formy pisemnej — wszelkie zmiany umowy kredytu wymagają zgody banku <p>Oddp : TAK</p>
6	<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019 r. :</p> <ul style="list-style-type: none"> a. został jednoznacznie określony, b. został wyyceniony. <p>Oddp: ppkt a) i b)</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2019, b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej. <p>Oddp:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. 270 200,00 PLN b. 350 000,00 PLN <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p> <p>Oddp: NIE</p>
7	
8	<p>Prosimy o przedstawienie Opinii RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2018r.</p> <p>Do chwili obecnej Gmina nie posiada jeszcze ww opinii. Opinia będzie opublikowana na stronie internetowej niezwłocznie po jej otrzymaniu z RIO.</p>
9	<p>W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:</p> <p>1) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) — prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególności uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres I 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.”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p> <p>Oddp: Zamawiający dopuszcza treść powyższego postanowienia</p>

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 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
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczęte na wniosek banków.	NIE
3	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
4	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
5	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	41 841 912,31 0 0 0 41 841 912,31

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta	
1) Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: NIE DOTYCZY			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	Nie dotyczy	
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	Nie dotyczy	
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		

Nie dotyczy				
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstających w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
Nie dotyczy				
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.			
Nie dotyczy				
4	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 wstąpił/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			
Nie dotyczy				

WÓJT GMINY
mgr Grzegorz Kosiński

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:								2019-03-31
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, 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	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie O/Tarnów	PLN	Kredyt długoterminowy	24.08.2011	5 590 214,00	759 786,00	31.12.2019	
2	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie O/Tarnów	PLN	Kredyt długoterminowy	29.10.2012	4 358 000,00	2 292 000,00	31.12.2021	
3	ING Bank Śląski S.A. O/Nowy Sącz	PLN	Kredyt długoterminowy	21.10.2013	3 679 600,00	3 570 400,00	31.12.2022	
4	ING Bank Śląski S.A. O/Nowy Sącz	PLN	Kredyt długoterminowy	21.07.2014	2 837 150,00	5 776 764,56	31.12.2023	
5	ING Bank Śląski S.A. O/Tarnów	PLN	Kredyt długoterminowy	13.07.2015	915 362,00	3 784 638,00	31.12.2024	
6	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. O/Tarnów	PLN	Kredyt długoterminowy	06.07.2016	109 011,00	2 690 989,00	31.12.2025	
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy	23.10.2017	130 615,00	2 469 285,00	31.12.2025	
8	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy	16.07.2018	89 366,01	9 410 633,99	31.12.2026	
9	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	04.10.2012	79 790,00	53 280,00	30.09.2022	
10	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	04.10.2012	57 070,00	38 500,00	30.09.2022	
11	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	14.09.2012	51 600,00	26 850,00	30.06.2022	
12	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	16.12.2013	53 620,00	53 627,29	30.06.2023	
13	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	14.09.2012	464 000,00	301 000,00	30.06.2022	
14	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	16.12.2013	56 920,00	56 936,86	30.06.2023	
15	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	03.07.2014	187 975,36	281 963,05	30.06.2024	
16	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	29.07.2014	94 252,00	141 374,87	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

17	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	29.07.2014	98 520,00	147 776,65	30.09.2024
18	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	04.11.2013	356 400,00	117 114,06	30.09.2023
19	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	27.07.2015	300 009,00	700 021,07	30.11.2025
20	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	29.06.2016	30 279,50	105 978,33	30.06.2025
21	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	26.10.2017	27 443,48	96 052,21	30.09.2025
22	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	26.10.2017	4 616,00	16 162,35	30.09.2025
23	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	26.10.2017	28 733,81	100 568,09	30.09.2025
24	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	26.10.2017	13 596,00	47 592,23	30.09.2025
25	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	29.06.2018	37 681,69	263 771,84	31.03.2026
26	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie	PLN	Pożyczka	31.07.2018	16 746,21	117 223,44	31.03.2026
27	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Pożyczka z b.p. na wyprzedzające finansowanie operacji	6.07.2017	---	1 154 182,00	Po uzyskaniu środków z UE
				Razem	19 668 571,06	34 574 470,89	

WÓJT GMINY

mgr Szymon Kozioł

