

Przetarg nieograniczony na usługę: „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego dla Gminy Ożarówice w wysokości 4.200.000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na realizację zadania inwestycyjnego pn. ”Budowa kanalizacji wraz z przepompowniami dla Gminy Ożarówice”

1. Prosimy o podanie informacji czy Skarbnik Gminy podpisze kontrasygnatę na wekslu, deklaracji wekslowej i oświadczeniu o poddaniu się egzekucji?

Odp. Weksel Nie, deklaracja oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji Tak.

2. Prosimy o podanie informacji czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do wysokości 150% kwoty kredytu? (jeśli nie, to prosimy o podanie do jakiej wysokości).

Odp. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 100% kwoty kredytu.

3. Prosimy o podanie informacji czy Zamawiający podpisze „umowę ramową ustalającą ogólne warunki kredytowania” będącą regulaminem kredytowym?

Odp. Zamawiający podpisze umowę ramową ustalającą ogólne warunki kredytowania będącą regulaminem kredytowym.

4. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu.

Odp. Kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2014 roku, w związku z tym wykorzystanie kredytu nastąpi do końca 2014r.

5. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na n/w klauzule?

1. W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) Składania w Banku/ lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy dokumentów, tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej na podstawie metodologii oceny sytuacji finansowej obowiązującej w Banku

Odp. tak

- b) Składania w Banku/ lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy półrocznych i rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF (w kolejnych latach) wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF – po ich zatwierdzeniu.

Odp. tak

- c) Przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.

Odp. tak

2. Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczeniami Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (pari passu).

Odp. Nie jest zasadne umieszczanie zapisu z uwagi na zagwarantowane na podstawie przepisów KC oraz ustawy Prawo Bankowe uprawnień

wynikających z możliwości wywodzenie określonego roszczenia wynikającego z wykonanej umowy kredytu.

6. Prosimy o zamieszczenie zarządzeń wójta w sprawie:
- a) zaciągnięcia kredytu w kwocie 3,2MPLN na planowany deficyt w związku z realizacją zadań inwestycyjnych
 - b) zaciągnięcia kredytu w kwocie 4,2 MPLN na planowany deficyt w związku z budową kanalizacji

Odp. W załączniku

7. Prosimy o zamieszczenie opinii RIO:
- a) O możliwości spłaty kredytu w kwocie 3,2 MPLN na planowany deficyt w związku z realizacją zadań inwestycyjnych
 - b) O możliwości spłaty kredytu w kwocie 4,2MPLN na planowany deficyt w związku z budowa kanalizacji
 - c) Z wykonania budżetu za 2013r. (lub za I półrocze 2013, jeśli jeszcze nie ma za 2013r.)

Odp. W załączniku

8. Prosimy o zamieszczenie sprawozdań budżetowy za I kwartał 2014r. Rb NDS, RBZ, RBN RB 28S, RB27S, RBUZ

Odp. W załączniku, RB UZ-nie dotyczy

9. Prosimy o wskazanie z jakiego tytułu występują należności wymagalne na 31/12/2013, jaka jest realna szansa na ich odzyskanie, i czy należności te zostały ujęte w WPF na lata 2014-2026?

Odp. Należności wymagalne z tytułu podatków od nieruchomości, rolnego, leśnego, transportu zostały częściowo odzyskane.

10. Prosimy o wskazanie z jakiego tytułu występują zobowiązania wymagalne na 31/12/2013, i czy zostały już uregulowane.

Odp. Zobowiązania wymagalne dotyczą nabycia nieruchomości, nie zostały uregulowane.

10. Prosimy o podanie liczby mieszkańców gminy ogółem na 31/12/2013.

Odp. 5565 osób.

11. Czy Gmina przy podpisywaniu umowy przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 m-c) zaświadczenia z ZUS i US o braku zaległości publiczno-prawnych?

Odp. TAK

12. Czy Gmina korzysta z wykupu wierzytelności, factoringu, forfaitingu, leasingów? Jeśli tak, to prosimy o podanie wydatków z tego tytułu osobno w latach 2011r, 2012r, 2013 r oraz w poszczególnych latach prognozowanych od 2014r do 2026r.

13. Odp. NIE

14. Czy Gmina ma zawarte umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym oraz umowy wsparcia/wystawione deklaracje wsparcia/wystawione listy patronackie (tj. dokumenty, których treścią jest obietnica zabezpieczenia kredytu/pożyczki, oświadczenie do podjęcia działań wobec dłużnika mających na celu utrzymanie terminowej obsługi kredytu/pożyczki, utrzymanie nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, zobowiązanie JST do pokrycia kosztów przekroczenia budżetu projektu inwestycyjnego, oraz udzielenia wszelkiej innej

niezbędnej pomocy Kredytobiorcy dla dokończenia projektu inwestycyjnego oraz wywiązania się z warunków umowy kredytowej , zobowiązanie do dokapitalizowania itp.) dla spółek zależnych od Gminy lub innych? Jeżeli tak, to jakich zaangażowań dotyczą, w jakich kwotach i na jakie okresy? Prośba o podanie wydatków z tego tytułu osobno w latach 2011r, 2012r , 2013 r oraz w poszczególnych latach prognozowanych od 2014r do 2026r. oraz zamieszczenia sprawozdań finansowych za 2012r i za 2013r podmiotu, któremu gmina udzieliła wsparcia/ zabezpieczenia na majątku gminy.

Odp. Podmioty powiązane w partnerstwie publiczno-prawnym:

- **GTL LOT S.A. – Gmina posiada udziały w kwocie 20.000,00PLN**

- **Recykling Wojkowice Sp. Z o.o. – Gmina posiada udziały w kwocie 420.000,00PLN,**

- **Bank Spółdzielczy Świerklaniec – Gmina posiada udziały w kwocie 400,00PLN,**

Pozostałe nie dotyczą.

15. Prosimy o podanie wykazu zobowiązań o charakterze kredytowym (bilansowych i pozabilansowych tj. kredytów , pożyczek, wyemitowanych papierów wierzycielskich, itp.) na 31/03/2014 lub aktualnego w układzie jak niżej:

Rodzaj transakcji	kwota udzielona w tys zł	Waluta	Zadłużenie ogółem w tys zł	Data początkowa	Data zakończenia	Zabezpieczenie	Wartość zabezpieczenia
1. pożyczka WFOŚiGW	15	PLN	15	2008	2014	Brak	Brak
2. pożyczka WFOŚiGW	31	PLN	31	2004	2014	Weksel własny	Weksel własny
3. pożyczka WFOŚiGW	132	PLN	132	2004	2014	Weksel własny	Weksel własny
4. pożyczka WFOŚiGW	254	PLN	254	2010	2018	Brak	Brak
5. pożyczka WFOŚiGW	1807	PLN	1807	2013	2023	Brak	Brak
6. pożyczka WFOŚiGW	784	PLN	784	2013	2018	Weksel własny	Weksel własny
7. kredyt bankowy	1095	PLN	1095	2011	2020	Weksel własny	Weksel własny
8. kredyt bankowy	2925	PLN	2925	2013	2023	Weksel własny	Weksel własny
9. kredyt bankowy	1500	PLN	1500	2014	2023	Weksel własny	Weksel własny

16. Czy Gmina ma podpisaną umowę o kredyt w rachunku bieżącym, linię kredytową w rachunku bieżącym ? Jeśli tak , to prosimy o podanie: kwoty z umowy, do kiedy

jest udzielony, co jest zabezpieczeniem, jakie jest wykorzystanie kredytu na 31/03/2014?

Odp. Tak, kredyt w rachunku bieżącym na kwotę 1.500.000,00PLN, zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco, wykorzystanie kredytu na 31.03.2014 wynosi 1.147.710,46 zł.

17. Czy na rachunku bieżącym występują tytuły egzekucyjne (z jakiego tytułu, na jaką kwotę)? Czy w ciągu ostatniego roku na rachunku bieżącym Gminy występowały tytuły egzekucyjne (z jakiego tytułu, na jaką kwotę) ?

Odp. Nie

18. Czy Gmina w ciągu ostatnich 2 lat realizowała program naprawczy (z jakiego powodu)?

Odp. Nie

19. Czy zostały udzielone pożyczki/ poręczenia/ gwarancje przez Gminę. Jeśli tak, to prosimy o podanie w układzie jak niżej:

Odp. Nie

Podmiot	Regon / Pesel NIP	Rodzaj zobowiązania	Wysokość zobowiązania w tys zł	Waluta	Okres od - do	Zabezpieczenie
---------	-----------------------------	------------------------	--	--------	------------------	----------------

W przypadku udzielenia przez Gminę pożyczki/poręczenia/gwarancji, prosimy o załączenie sprawozdań finansowych za 2012r i 2013r podmiotu/podmiotów, za który poręczono/wystawiono gwarancję lub któremu udzielono pożyczki.

20. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ, ZOZ-y, prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:

a) szpital /ZOZ realizuje program naprawczy?

Odp. Nie.

b) czy szpital/ZOZ korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Gminę); proszę podać kwotę kredytu, okres kredytowania, kwotę poręczenia (w tys. PLN), oraz okres poręczenia.

Odp. Nie.

d) czy Gmina w jakikolwiek sposób wspiera szpital /ZOZ finansowo (dopłaty do kapitału lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej; udzielona pożyczka/ umowa wsparcia); proszę podać kwotę oraz okres wsparcia finansowego szpitala/ZOZ.

Odp. Nie.

d) w przypadku gdy Gmina wspiera szpital/ZOZ finansowo, prosimy o zamieszczenie sprawozdań finansowych tych podmiotów za 2012r oraz za 2013r.

Odp. Nie.

21. Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w n/Banku zw. z wnioskowanym kredytem, przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez

Gminę, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla budżetu Gminy. Czy zobowiązania te są ujęte w planie budżetu na 2014r. oraz w WPF na lata 2014-2026?

Odp. nie dotyczy

22. Czy Gmina ma podpisane umowy o dofinansowanie dot. dochodów z tytułu dotacji i środków na cele bieżące (wykazanych w WPF w pkt. 1.1.5) oraz dotacji i środków na inwestycje (punkt 1.2.2 w WPF) wykazanych w WPF na lata 2014-2026. Jeśli nie, to prośba o podanie kwot na jakie złożono wnioski o dofinansowanie do odpowiednich instytucji (w tym: jakie wnioski zaopiniowano pozytywnie). Jakich inwestycji dot. dotacje wykazane w poz. 1.2.2 WPF w latach 2014-2015?

Odp. Tak, dotacje wykazane w poz. 1.2.2 WPF w latach 2014-2015 dotyczą następujących pozycji:

Wykaz dotacji	2014r.	2015r.
Dotacja na budowę oczyszczalni otrzymana od Gminy Mierzęcice	371.625,00	6.898,00
Dotacja otrzymana od NFOŚiGW	113.070,00	
Dotacja schetynówka	771.901,00	
Dotacja Ministerstwo Sportu i Turystyki – sala gimnastyczna	377.738,00	188.776,00
Suma dotacji	1.634.334,00	195.674,00
RPO - WSL Budowa kanalizacji	19.548.285,00	3.658.556,00
PROW - Boisko piłkarskie Ożarowice	486.403,00	
RPO WSL WIMAX	134.500,00	
RPO WSL - Rozbudowa SP Zendek	1.488.237,00	
PROW - Budowa świetlicy wiejskiej w Celinach	474.500,00	
RPO WSL - Uzbrajanie terenów inwestycyjnych	2.706.620,00	
PROW - ZGK		2.618.063,00
PROW - BiOK		500.000,00
Suma dochodów majątkowych UE	24.838.545,00	6.776.619,00
RAZEM DOTACJE	26.472.879,00	6.972.293,00

23. Z jakich składników majątkowych gmina ma zamiar pozyskać wysokie dochody ze sprzedaży majątku wykazane w WPF w pozycji 1.2.1. : 2014-4000 TPLN, 2015-2000 TPLN? Czy dochody te są już zagwarantowane (wygrane przetargi, podpisane umowy przedwstępne) i jaka jest realna szansa na ich uzyskanie (mając na uwadze, że wykonanie w poprzednich latach było niskie: 2012r-926 TPLN; 2013r-270 TPLN)?

Odp. w 2013 roku planowana była sprzedaż nieruchomości gruntowych znajdujących się w strefie okolicy otwartej. Ogłoszono 2 przetargi na zbycie składników majątkowych jednakże nie doszło do sfinalizowania transakcji sprzedaży.

W kolejnych latach planowana jest sprzedaż nieruchomości przeznaczonych do zbycia.

24. Na kiedy planowane jest zakończenie inwestycji/ lub zakończone zostały inwestycje, współfinansowane kredytem, z którego wyłączenia wykazywane są w kolumnie 5.1.1.1 (wyłączenia z art. art. 243 ust. 3 ustawy) i kolumnie 5.1.1.2 (art. 243 ust. 3a ustawy) WPF na lata 2014-2019? Czy spłata kredytów , z których wykazywane są wyłączenia nastąpi w odpowiednich latach tj. 2016-2023? Czy są to kredyty na prefinansowanie wydatków inwestycyjnych?

Odp. Zakończenie inwestycji planowane jest na 31.03.2015r.,Tak.

25. Prosimy o przesłanie poniższych danych w związku z budową kanalizacji wraz z przepompowniami dla Gminy Ożarówice:

a) całkowity koszt inwestycji: 46.618.927,88 zł
- koszty poniesione za okres 2008 – 2012 1.545.291,92 zł
- koszty poniesione w 2013r 18.377.365,44 zł
- koszty do poniesienia w 2014r 25.114.319,38 zł
- koszty do poniesienia w latach następnych 4.456.962,29 zł
b) źródła finansowania inwestycji:
- współfinansowanie w ramach RPO: 39.626.088,69 zł
- w tym kwota już pozyskana z UE na realizację przedsięwzięcia 19.133.216,50 zł
- kwota dofinansowania z innych źródeł (jakich):
- w tym kwota już pozyskana
- wkład własny 6.992.839,19 zł w tym pożyczka WFOŚiGW w wysokości 1.806.949,75 zł
- kredyt wnioskowany 4.200.000,00 zł

26. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dofinansowanie przedmiotowego kredytu ze środków EBI i czy w związku z tym wyraża zgodę na:

a) zamieszczenie w umowie kredytowej następujących klauzul związanych z refinansowaniem ze środków z EBI:

„W związku z Refinansowaniem przez Bank Kredytu, Kredytobiorca zobowiązuje się:

- 1) wykorzystać Refinansowanie wyłącznie dla celów realizacji Projektu,*
- 2) ukończyć projekt w określonym terminie, który w przypadku Projektów realizowanych w ramach MFF upływa przed 30.04.2015;*
- 3) nabywać towary, usługi oraz zamawiać prace dla Projektu, (a) tak długo jak dotyczą one danego Projektu, zgodnie z odnośnymi Dyrektywami Unii Europejskiej dotyczącymi zamówień, oraz (b) w zakresie, w jakim dane Dyrektywy Unii Europejskiej nie mają zastosowania do procedury zamówień, zgodnie z procedurami zamówień, które w opinii EBI, respektują kryteria oszczędności i wydajności;*
- 4) utrzymywać, naprawiać, remontować i odnawiać wszelkie mienie stanowiące część Projektu, w takim zakresie, w jakim jest to konieczne, aby zapewnić jego sprawne funkcjonowanie;*
- 5) umożliwić osobom upoważnionym przez EBI dokonanie kontroli wykorzystania Refinansowania, w tym do dokonania inspekcji miejsc, instalacji i prac składających się na Projekt, a także przekazać im lub zapewnić, aby zostały im przekazane wszelkie informacje i pomoc niezbędne do realizacji takiej kontroli;*
- 6) przechowywać wszelkie dokumenty dotyczące informacji, o których mowa w punkcie 5) dla celów kontrolnych, przez okres pięciu lat po dacie ostatecznej spłaty Kredytu.*
- 7) na każde żądanie Banku dostarczyć, na swój koszt, wszelkie dokumenty i informacje umożliwiające EBI weryfikację postępu prac objętych Projektem, w tym poniesionych kosztów oraz dotyczące sytuacji finansowej Kredytobiorcy,*
- 8) działać zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa Ochrony Środowiska;*
- 9) wykonać i prowadzić Projekt zgodnie z odpowiednimi normami prawa Unii Europejskiej, oraz odpowiednimi regulacjami prawnymi obowiązującymi w Polsce,*
- 10) dokonać odpowiednich uzgodnień, aby umożliwić Komisji Europejskiej oraz jej upoważnionym przedstawicielom, Trybunałowi Obrachunkowemu Wspólnot Europejskich (zwanemu dalej "Trybunałem Audytorów") oraz wszelkim innym instytucjom lub organom Wspólnoty, uprawnionym na mocy Ustaw Wspólnot Europejskich, weryfikację wykorzystania zasobów przekazanych przez Komisję w myśl postanowień MFF a w szczególności: (a) uzyskanie dostępu do informacji posiadanych przez Kredytobiorcę; (b) wypełnianie swoich obowiązków wynikających z ww. przepisów; oraz (c) udzielanie zgody na przeprowadzanie audytów zgodnie z obowiązującymi Ustawami UE, a także monitorowanie lub kontrolowanie właściwego wykorzystania środków przekazanych w ramach MFF nie ograniczając się wyłącznie do kontroli na miejscu u Kredytobiorcy;*
- 11) posiadać wszelką odnośną dokumentację dotyczącą informacji określonych w punkcie 10) dla celów wykonania kontroli przez okres pięciu lat od daty ostatniej płatności uruchomionej na jego rzecz;*

12) odpowiednio rozreklamować każdy Projekt MFF, mając na uwadze powiadomienie ogółu społeczeństwa o pomocy finansowej udzielanej przez UE w ramach MFF;

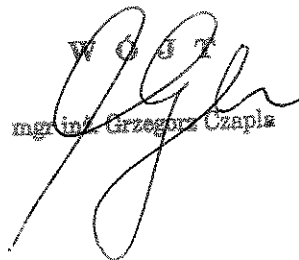
13) spłacić przed terminem kwotę Kredytu objętą Refinansowaniem w razie naruszenia zobowiązań określonych w pkt. od 1) do 12).”

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na dofinansowanie przedmiotowego kredytu ze środków EBI oraz na umieszczenie ww. klauzul związanych z refinansowaniem ze środków EBI.

b) obniżenie marży kredytowej w trakcie trwania umowy po spełnieniu określonych warunków przez Zamawiającego

Odp. Nie dotyczy

GMINA OŻAROWICE
ul. Dworcowa 15
42-825 OŻAROWICE

W O S T

mgr inż. Grzegorz Czajka