

**RO 341-6-1/2010**

**Tykocin dn. 29.06.2010r**

**Wszyscy Wykonawcy**

Odpowiedzi na zapytania odnośnie przetargu nieograniczonego Nr RO 341-6/10 **na:**  
„ Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2.750.000 zł,  
z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Tykocin w 2010 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek”

Na podstawie art. 38 ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych tekst jednolity (Dz.U. z 2007 Nr 223 poz. 1655 z późn. zmianami ) informuję, że zostały skierowane zapytania dotyczące przetargu nieograniczonego Nr RO 341-6/10 **na** „ Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2.750.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Tykocin w 2010 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek” o treści jak poniżej na które udzielam odpowiedzi i wyjaśnień :

Oferent zwraca się z uprzejmą prośbą o dostarczenie następujących dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka kredytowego transakcji:

- 1) zaświadczenie o nadaniu numeru Regon, NIP
- 2) statut Gminy
- 3) dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli Gminy do podpisania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń,

**odp. odnośnie pkt 1), 2), 3)**

**Dokumenty wymienione w pkt 1-3 zostaną przekazane bankowi po wyborze oferty danego banku.**

- 4) wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą(z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP)

**odp. odnośnie pkt 4)**

**Informacja znajduje się na stronie internetowej gminy -  
[http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/jed\\_org\\_i\\_p/](http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/jed_org_i_p/)**

- 5) wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty)

**odp. Odnośnie pkt 5)**

**Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.05.2010 r.**

Lp.	Nazwa pożyczkodawcy / kredytodawcy	Kwota zadłużenia	Termin ostatecznej spłaty	Terminy spłaty rat
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	14 100,00	31.12.2010	kwartalnie: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	24 540,00	30.09.2011	kwartalnie: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	16 996,00	30.09.2011	kwartalnie: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
4	Bank Gospodarki Żywnościowej Oddział w Białymstoku	67 000,00	31.07.2011	spłata rat 31.01, 31.07
5	Bank Gospodarki Żywnościowej Oddział w Białymstoku	237 500,00	31.07.2012	spłata rat 31.01, 31.07
6	Bank Ochrony Środowiska Oddział w Białymstoku	1 050 000,00	31.07.2013	spłata rat 31.01, 31.07
	Razem	1 410 136,00		

Roczne kwoty spłat kredytów wynikają z Prognozy kwoty długu i spłat na rok 2010 i lata następne stanowiącej załącznik do Uchwały Nr XLI/197/10 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 25 kwietnia 2010 r.

- 6) uchwałę budżetową na bieżący rok wraz z załącznikami oraz prognozą łącznej kwoty długu i opinią RIO dotyczącą możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości prognozy kwoty długu,

**odp. Odnośnie pkt. 6)**

Uchwały są zamieszczone na stronie internetowej gminy

[http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/e88e32bc089930d/rad\\_mia0610/u2006/sesjaXXVII/uchwala175.htm](http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/e88e32bc089930d/rad_mia0610/u2006/sesjaXXVII/uchwala175.htm)

- 7) sprawozdania z wykonania budżetu za 2008 r. i 2009 r. (Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS oraz w formie opisowej, Rb-27S i Rb – 28S) wraz z opiniami RIO,

**odp. Odnośnie pkt.7)**

Sprawozdania wraz z opiniami zostały zamieszczone w załączeniu w zakładce dotyczącej danego przetargu. Sprawozdania opisowe są do pobrania ze strony internetowej

[http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/urz\\_mia/Zarzadzenia/Zarzadzenia2009/](http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/urz_mia/Zarzadzenia/Zarzadzenia2009/)

[http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/urz\\_mia/Zarzadzenia/Zarz2010/zarzadzenie17\\_10.htm](http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/urz_mia/Zarzadzenia/Zarz2010/zarzadzenie17_10.htm)



8) Uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu.

**Odp. Odnośnie pkt. 8)**

**Zarządzenie Nr 32/2010 Burmistrza Tykocina z dnia 28 czerwca 2010 r. zostało zamieszczone w załączeniu w zakładce dotyczącej danego przetargu.**

9) Uchwałę wskazującą źródła spłaty oraz zabezpieczenie kredytu,

**Odp. Odnośnie pkt. 9)**

**Zarządzenie Nr 32/2010 Burmistrza Tykocina z dnia 28 czerwca 2010 r. zostało zamieszczone w załączeniu w zakładce dotyczącej danego przetargu**

10) Opinię RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

**Odp. Odnośnie pkt. 10)**

**Burmistrz Tykocina wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wystawienie opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Opinia RIO zostanie przedłożona po wyborze oferty.**

**Pytanie 1**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zamieszczenia na wekslu In blanco kontrasygnaty Skarbnika Gminy, która będzie polegała na zamieszczeniu na wekslu podpisu Skarbnika z dopiskiem - „Kontrasygnuję” oraz wskazaniem funkcji osoby kontrasygnującej weksel- „Skarbnik (główny księgowy) Gminy ....”. Jednocześnie informujemy, iż zamieszczenie na wekslu podpisu Skarbnika nie będzie traktowane jako udzielenie poręczenia wekslowego tylko jako podpis warunkujący ważność zobowiązania wystawcy weksla- jednostki samorządu terytorialnego?

**Odpowiedz na pytanie 1**

**Zamawiający dopuszcza możliwość kontrasygnaty skarbnika na wekslu.**

**Pytanie 2.**

Czy Zamawiający w ramach zabezpieczenia spłaty kredytu w formie weksla własnego In blanco podpisze deklarację wekslową oraz złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji?

**Odpowiedz na pytanie 2**

**Zamawiający wraz z wekslem własnym in blanco podpisze deklarację wekslową i złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji.**

**Pytanie 3.**

Czy Zamawiający potwierdza, że pierwszym terminem płatności odsetek będzie 30 września 2010 r.?

### **Odpowiedz na pytanie 3**

**Pierwszy termin spłaty odsetek od wykorzystanego kredytu przypada w dniu 30.09.2010 r.**

### **Pytanie 4.**

Ponieważ Zamawiający nie określił sposobu aktualizacji stawki Wibor 3M prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w okresie kredytowania stawki ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 20 – go dnia ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego lub ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowania i mająca zastosowanie do odsetek naliczonych począwszy od 25- go dnia tego miesiąca?

### **Odpowiedz na pytanie 4**

**Aktualizacja stawki WIBOR – stawka jest ustalana na okresy miesięczne, zmiana stawki WIBOR 3M następuje od dnia pierwszego każdego miesiąca według notowania ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego.**

Oferent zwraca się o odpowiedź na pytanie i udostępnienie kopii dokumentów:

### **Pytanie 5**

Jaki dzień spłaty odsetek/kapitału należy przyjąć w umowie/symulacji kosztu kredytu, gdy termin spłaty kredytu przypadnie na dzień wolny od pracy?

### **Odpowiedz na pytanie 5**

**W przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub kapitału przypada na dzień wolny od pracy, w umowie należy przyjąć jako termin spłaty należności dzień roboczy poprzedzający termin spłaty.**

### **Pytanie 6**

Czy Gmina wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

### **Odpowiedz na pytanie 6**

**Tak**

### **Pytanie 7**

Czy Rada Gminy wyda uchwałę w sprawie wystawienia weksla In blanco wraz z deklaracją wekslową do przedmiotowego kredytu?

### **Odpowiedz na pytanie 7**

**Rada Miejska w Tykocinie wyda taką uchwałę przed podpisaniem umowy na kredyt.**



## Dokumenty:

### I

Roczne sprawozdanie finansowe Gminy:

- - Rok 2008 – RB-NDS, RB-N, RB-Z, RB-27S(zbiorczo), RB-28S (zbiorczo)
- - Rok 2009 – RB-NDS, RB-N, RB-Z, RB-27S (zbiorczo), RB-28S (zbiorczo)
- - sprawozdanie roczne za 2009 z wykonania dochodów podatkowych

### Odp. Odnośnie sprawozdań

Powyższe sprawozdania zostały zamieszczone w załączeniu w zakładce dotyczącej danego przetargu

### II

- Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2008r. , 2009 r. –  
odpowieź. -Opinię zamieszczono w załączeniu w zakładce dotyczącej danego przetargu
- Opinia RIO o projekcie budżetu Gminy, prognozie kwoty długu i możliwości pokrycia deficytu budżetowego na dany rok- zgodnie z ostatnią zmianą budżetu –  
odpowieź. -Opinię zamieszczono w załączeniu w zakładce dotyczącej danego przetargu
- Pozytywna opinia RIO o możliwości spłaty kredytu –  
Odpowiedź - **Opinia będzie przekazana przed podpisaniem umowy na kredyt.**
- Uchwała Rady Gminy w sprawie :
  - ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych zaciąganych przez Zarząd w roku budżetowym**– odpowiedź – Uchwała Nr XXXVIII/176/10 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 21 stycznia 2010 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2010 rok. Jest zamieszczona w zakładce odnośnie danego przetargu**
- Kwoty, do której Zarząd może samodzielnie zaciągać zobowiązania
- odp. - Uchwała Nr XXXVII/175/09 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 29 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tykocin na rok 2010.  
[http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/e88e32bc089930d/rad\\_mia0610/u2006/sesjaXXXVII/uchwala175.htm](http://bip.um.tykocin.wrotapodlasia.pl/e88e32bc089930d/rad_mia0610/u2006/sesjaXXXVII/uchwala175.htm)
- zaciągania długoterminowych kredytów i pożyczek – odp. j.w.
- Uchwała Rady Gminy uprawnijająca Burmistrza do zaciągania zobowiązań wekslowych. (Jednocześnie prosimy o udzielenie odpowiedzi czy skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu)
- **odpowieź. - Rada Miejska w Tykocinie wyda taką uchwałę przed podpisaniem umowy na kredyt.**

### III

1. Kopia zaświadczenia REGON
2. Aktualne Zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy oraz Fundusz gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

3. Aktualne Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z opłacaniem podatków.

**Odp. Odnośnie 1,2,3**

**Dokumenty z wymienione w pkt 1-3 zostaną przekazane bankowi po wyborze oferty danego banku.**

4. Stan zadłużeń na 31.03.2010 r. z tytułu posiadanych przez Urząd/Gminę kredytów, pożyczek i poręczeń o charakterze kredytowym wraz terminami ich planowanego wygaśnięcia oraz co jest ich przedmiotem zabezpieczenia.

**Odp. Odnośnie pkt 4.**

**Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.05.2010 r.**

Lp.	Nazwa pożyczkodawcy / kredytodawcy	Kwota zadłużenia	Termin ostatecznej spłaty	Terminy spłaty rat
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	14 100,00	31.12.2010	kwartalnie: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	24 540,00	30.09.2011	kwartalnie: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	16 996,00	30.09.2011	kwartalnie: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
4	Bank Gospodarki Żywnościowej Oddział w Białymstoku	67 000,00	31.07.2011	spłata rat 31.01, 31.07
5	Bank Gospodarki Żywnościowej Oddział w Białymstoku	237 500,00	31.07.2012	spłata rat 31.01, 31.07
6	Bank Ochrony Środowiska Oddział w Białymstoku	1 050 000,00	31.07.2013	spłata rat 31.01, 31.07
	Razem	1 410 136,00		

W maju 2010 r. został spłacony kredyt w wysokości 900.000 zł, dlatego podajemy aktualny stan zadłużenia.

Roczne kwoty spłat kredytów wynikają z Prognozy kwoty długu i spłat na rok 2010 i lata następne stanowiącej załącznik do Uchwały Nr XLI/197/10 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 25 kwietnia 2010 r.

**Zabezpieczeniem kredytów i pożyczek są weksle własne in blanco.**

5. Stan zobowiązań pozabilansowych gminy na 31.03.2010 r. z tytułu wykupu wierzytelności ( faktoring, forfaiting, e-financing) w układzie: aktualne zadłużenie, termin ostatecznej spłaty, harmonogram spłat obejmującego wysokość rat, terminy



spląt (miesięcznie, kwartalnie, rocznie), przedmiot inwestycji objęty wykupem wierzytelności

**Odp. Odnośnie pkt 5.**

**Gmina nie ma zobowiązań pozabilansowych.**

6. Wyemitowane papiery wierzyielskie stan na 31.03.2010 r.

**Odp. Odnośnie pkt. 6**

**Nie były emitowane papiery.**

7. Aktualne informacje o akcjach i udziałach w podmiotach podległych w układzie: nazwa firmy, wartość udziałów ( w tys zł); % ogólnej liczby głosów na WZA, % udział w kapitale podmiotu.

**Odp. Odnośnie pkt 7.**

**Gmina nie posiada akcji i udziałów w podmiotach podległych.**

8. Sprawozdanie Rb-NDS 2007 –

**Odp odnośnie pkt. 8**

**Sprawozdanie zamieszczono w zakładce dotyczącej danego przetargu.**

9. Informacja o dochodach ze sprzedaży majątku w latach 2010-2015.

**Odp. Odnośnie pkt 9**

**Na dzień dzisiejszy brak jest dokładnej informacji o dochodach ze sprzedaży majątku w latach 2010-2015. W Prognozie kwoty długu i spląt na rok 2010 i lata następne stanowiącej załącznik do Uchwały Nr XLI/197/10 Rady Miejskiej w Tykocinie z dnia 25 kwietnia 2010 r. szacuje się dochody w wysokości 100.000 – 125.000 zł ( w wierszu 3.2 dochody majątkowe)**

10. Informacja o planowanych wolnych środkach w latach 2010-2015.

**Odp. Odnośnie pkt. 10**

**Na są planowane wolne środki.**

**BURMISTRZ**

  
mgr inż. Krzysztof Chlebowicz