

Sprawa: SIWZ dotycząca przedmiotu zamówienia, p.n.: „Udzielenie kredytu inwestycyjnego-długoterminowego dla Gminy Zbąszynek” na kwotę 2.325.000zł.

W nawiązaniu do Państwa pisma, , które otrzymaliśmy w dniu 24.08.2010r., poniżej wyszczególniamy pytania wraz z odpowiedziami, dotyczące przedmiotowego przetargu.

**1. Czy Gmina przewiduje kontrasygnatę Skarbnika Gminy na wekslu i na deklaracji wekslowej?**

Tak, Gmina, zgodnie z oczekiwaniem oferenta, przewiduje kontrasygnatę skarbnika gminy na wekslu i deklaracji wekslowej.

**2. Zgodnie ze SIWZ do ww. przetargu spłata odsetek od kredytu odbywać się będzie w okresach miesięcznych do 15-go danego miesiąca, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu transzy, na podstawie zawiadomień Banku o ich wysokości otrzymanych na co najmniej 7 dni przed terminem ich wymagalności. Czy jest możliwe określenie na dzień dzisiejszy konkretnego terminu spłaty odsetek, np. 15-go każdego miesiąca?**

Konkretny termin płatności odsetek ustalamy na dzień 15-go każdego miesiąca. Okres odsetkowy liczony jest od 15 danego miesiąca do 15 miesiąca następującego.

**3. Czy oznacza to że odsetki będą pobierane za każdy poprzedni miesiąc kalendarzowy, np. 15-go każdego miesiąca, ale naliczane będą za okres od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzający dany okres odsetkowy? Zwyczajowo odsetki pobierane są za dany miesiąc w ostatnim dniu tego miesiąca?**

Odsetki naliczane i pobierane będą za m-c odsetkowy liczone od 15 danego miesiąca do 15 miesiąca następującego, jak przedst. w w/w pkt.2.

**4. Stawka WIBOR 3M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR3M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy. Czy jest możliwa zmiana ww. stawki np. WIBOR3M, który byłby zmieniany co 3 miesiące?**

Do wyliczenia ceny kredytu i przedstawienia oferty, prosimy o odniesienie się do zasady ustalenia stawki WIBOR, przedstawionej w części 3.3.9 SIWZ.

- 5. SIWZ przewiduje, iż raty kapitałowe mają być spłacone do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od stycznia 2012r., czy to oznacza, że raty kapitałowe mogą być spłacane w ostatnim dniu każdego miesiąca począwszy od stycznia 2012?**

Spłatę rat kapitałowych przewiduje się na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego w całym przewidywanym okresie spłaty.

- 6. Co oznacza zapis w SIWZ Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków EBI, pod warunkiem, że nie nastąpi zmiana stron umowy i nie wpłynie to na zmianę warunków określonych w SIWZ?**

Zamawiający wyraża zgodę na zaciągnięcie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego, pod warunkiem, że nie wpłynie to na zmianę strony umowy, czyli umowa zostanie podpisana ze stroną będącą autorem przedmiotowej oferty oraz dana oferta będzie zawierać wszystkie istotne postanowienia zawarte w SIWZ..

- 7. Czy jest możliwe określenie terminu wypłaty transz kredytu oraz terminów postawienia ich do dyspozycji Zamawiającemu?**

Wielkość i termin postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego, określa Tabela obliczenia ceny zamówienia, stanowiąca załącznik Nr 4 do przedmiotowej SIWZ.

Przedstawione terminy są dla celu wyliczenia ogólnej ceny oferty i są zgodne z harmonogramem rzeczowo-finansowym. Zamawiający zastrzega jednak możliwość uruchomienia środków do końca roku budżetowego dla każdego roku objętego przedmiotowym kredytem.

- 8. Gmina planuje otrzymać w 2010 roku dotacje na zadania inwestycyjne. Na jaką łączną kwotę dotacji na dzień dzisiejszy zostały podpisane umowy o dofinansowanie ze środków unijnych?**

Na dzień dzisiejszy podpisaliśmy umowy o dofinansowanie inwestycji i zakupów inwestycyjnych w łącznej kwocie 5.902.572,00zł, przypadającej do realizowanych umów i planowanych nakładów finansowych na rok 2010.

- 9. Proszę o informację, co mieście się w kwocie zadłużenia ogółem 6.296.639,55zł wykazanej w sprawozdaniu Rb- Z, wg. stanu na koniec II kwartału 2010r.?**

Na ogólną kwotę zadłużenia wynoszącego **6.296.639,55zł**, wyszczególnionego w sprawozdaniu Rb- Z, sporządzonego na koniec II kwartału 2010roku, składa się:

- a) Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek, 6.289.905,28zł

w tym:

- krótkoterminowe, 1.276.897,69zł, ( przejściowy deficyt w trakcie roku budżetowego, częściowo związany z przejściowym kredytowaniem inwestycji planowanych do dofinansowania ze środków zewnętrznych),
- długoterminowe, 5.013.007,59zł, szczegółowe zestawienie zawiera załączona tabela Nr 1.

b) Wymagalne zobowiązania z tytułu dostaw i usług, 6.734,27zł ( uregulowane po wymagalnym terminie płatności, czyli po dniu sprawozdawczym, t.j. 30.06.2010r.).

**10. Proszę o informację, co mieści się w pozycji zobowiązania wymagalne wykazane w w/w sprawozdaniu Rb-N, wg. stanu na koniec II kwartału 2010r. w kwocie 2.358.608,33zł?**

W ramach kwoty 2.358.608,33zł, dotyczącej należności wymagalnych wykazanych na dzień 30.06.2010r. w sprawozdaniu Rb-N, wyszczególnia się:

- a) Należności wymagalne z tytułu dostaw i usług w wysokości 445.008,38zł, ( stanowią one głównie należne gminie kwoty, po terminie płatności, dotyczące zawartych umów najmu, dzierżawy nieruchomości gminnych a także opłat za wodę i ścieki),
- b) Należności wymagalne, pozostałe, w wysokości 1.913.599,95zł, ( stanowiące głównie podatki i opłaty lokalne należne gminie, po terminie ich wymagalności, z zastrzeżeniem, że kwota 1.066.430,64zł, objęta jest porozumieniem, polegającym na zabezpieczeniu należnych kwot tytułem podatku na przejęcie gruntów i nieruchomości pod potrzeby inwestycyjne w formie wzajemnej kompensaty należności).

Ogólna kwota należności obejmuje łącznie UM, ZUK i wszystkie jednostki podległe, funkcjonujące na terenie gminy.

**11. Czy w/w należności wymagalne są uwzględnione w budżecie gminy?**

W/w należności są w niewielkim procencie ujęte po stronie dochodowej budżetu, w kwocie uznanej w dużym procencie jako ściąganej, pozostałe natomiast ujęte są w budżecie gminy w ramach przypisu należności. Wszystkie zaległości objęte są postępowaniem windykacyjnym.