

Ustrzyki Dolne, 28-09-2018 r.

ZP-271.39.2018

.....
.....
.....

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 8.500.000,- PLN w 2018 roku.

Gmina Ustrzyki Dolne w odpowiedzi na zapytania Banku dot. zdolności kredytowej Gminy Ustrzyki Dolne, w związku z ogłoszonym przetargiem w sprawie wyboru banku udzielającego kredyt przedstawia poniższe wyjaśnienia:

1. Wypełniony formularz:

Nazwa Klienta	GMINA USTRZYKI DOLNE
----------------------	-----------------------------

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający złożył oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego (<i>uwzględniając konieczność poniesienia kosztów notarialnych</i>);	NIE
2	Prosimy o informację, czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika;	NIE
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) 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 szczególnie 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 1 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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Nie przewiduje się zmian SIWZ	
4	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) 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 ciąży 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):	NIE
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).	w 2018 r. za 2017r.
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	18.310
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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):	0
	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):	0

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta

**Odpowiedź
Klienta**

1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	7.816

	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	7.816
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	7.816
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

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:			
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Nie dotyczy
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Nie dotyczy			
i	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 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 ww. 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,			Nie dotyczy

tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	
--	--

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak proszę o wskazanie: nazwy, nr REGON, % udział w kapitale podmiotu ?	Odpowiedź w tabeli poniżej
4	Z czego wynika wzrost dochodów i wydatków budżetowych, w tym wydatków bieżących i majątkowych zaplanowanych na rok 2018 w porównaniu do roku poprzedniego?	Wzrost dochodów i wydatków w stosunku do poprzedniego - wynika ze zmiany stawek podatków i opłat lokalnych, zmiany kwot dotacji i subwencji oraz umów dotyczących dofinansowania zadań realizowanych przez gminę
7	Prosimy o wyjaśnienie zobowiązań wymagalnych i należności wymagalnych, jeżeli są wykazane w sprawozdaniach wg stanu na koniec IV kw. 2017r. i II kw. 2018r.	Zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniach wynikają z dostarczenia do jednostki faktur po terminach ich płatności. Natomiast należności wymagalne dotyczą podatków i innych opłat w stosunku, po terminach płatności.
9	Jakie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku na chwilę obecną?	979.839,05 zł
10	Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych, w rozbiu na dochody własne, subwencje i dotacje w latach 2016, 2017 oraz na koniec II kw. 2018 r.	Odpowiedź w tabeli poniżej

2. Gmina Ustrzyki Dolne posiada udziały w innych podmiotach.

Nazwa podmiotu	Wartość udziałów w tys.	% udział w kapitale podmiotu	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	REGON
Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o.	8.914	100%	100%	370346967
Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.	4.439,4	94,30%	94,30%	370232867
Bieszczadzka Agencja Rozwoju Regionalnego Sp. z o.o.	24	45,41%	45,41%	371168249
Miejski Klub Sportowy Bieszczady Sp. z o.o.	10	100%	100%	364000535
Gospodarka Odpadami Ustrzyki Dolne Sp. z o.o.	35	100%	100%	365410726

3. Posiadane zobowiązania finansowe z tytułu kredytów i pożyczek przedstawiają się w sposób następujący:

Lp	Kredytodawca	Rodzaj transakcji + zabezpieczenie	kwota udzielona w tys	Waluta	Zadłużenie ogółem w tys zł	Zadłużenie w tys kapitał	Przetemin. w zł odsetki	Data początkowa	Data zakończenia
Jednostka									
1	ING Bank Śląski	Kredyt - weksel	4.000	PLN	690	690	0,00	2011	2019
2.	ING Bank Śląski	Kredyt - weksel	1.500	PLN	535	535	0,00	2012	2020
3	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	68	PLN	16	16	0,00	2011	2020
4	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	254	PLN	70	70	0,00	2011	2020
5	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	235	PLN	56	56	0,00	2011	2020
6	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	50	PLN	14	14	0,00	2012	2020
7	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	44	PLN	2	2	0,00	2013	2019
8	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	55	PLN	6	6	0,00	2013	2019
9	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	100	PLN	5	5	0,00	2013	2019
10	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	350	PLN	229	229	0,00	2015	2023
11	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	180	PLN	119	119	0,00	2015	2023
12	WFOŚiGW	Pożyczka - weksel	5.400	PLN	4.827	4.827	0,00	2017	2032
13	BPS Przemyśl	Kredyt weksel	3.400	PLN	3.295	3.295	0,00	2017	2027

5. Dochody gminy w latach 2016-2018

	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
Dochody własne	26.331.163,68	28.241.994,23	38.031.024,70
Dotacje	20.990.192,55	23.215.015,72	22.670.740,62
Subwencje	19.785.919,00	21.026.389,00	22.890.350,00

4. Gmina dopuszcza możliwość wystawienia weksla in blanco i deklaracji wekslowej z kontrasygnatą Skarbnika Gminy dla każdego z banków (dwa podmioty) uczestniczących w przetargu w ramach konsorcjum.

5. Gmina nie posiada żadnych zajęć egzekucyjnych.

6. W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony program naprawczy,

7. W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie było prowadzonego w Gminie za pośrednictwem komornika postępowania egzekucyjnego.

8. Rada Miejska w Ustrzykach Dolnych na posiedzeniu w dniu 25 czerwca w 2018r. nie podjęła uchwały w sprawie udzielenia Burmistrzowi Ustrzyk Dolnych absolutorium z tytułu wykonania budżetu za 2017 rok oraz uchwały w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2017 rok wraz ze sprawozdaniem z wykonania budżetu za 2017 rok – protokół z sesji jest opublikowany na stronie gminy Ustrzyki Dolne <http://www.archiwum.bip.ustrzyki-dolne.pl/> zakładka prawo lokalne – protokoły z sesji.

9. Gmina nie posiada zaległości w ZUZ/US.

10. Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

11. Gmina nie przewiduje zmian zapisu pkt 15 SIWZ.

12. Gmina nie przewiduje zmian Rozdziału 21 pkt 7 SIWZ

13. Wykaz dokumentów opublikowanych:

a) Dokumenty opublikowane na stronie gminy Ustrzyki Dolne <http://www.archiwum.bip.ustrzyki-dolne.pl/> zakładka przetargi – przetargi aktualne pod SIWZ:

1. Sprawozdania Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S za IV kw. 2017r. i II kw. 2018r., Rb-Z – 1,2,3, kw.2017, Rb-N – 1,2,3, kw.2017, Rb-Z 1 kw.2018 i Rb-N 1 kw.2018
2. Opinia RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na rok 2018
3. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za rok 2017
4. Opinia RIO w sprawie projektu WPF
5. Opinia RIO w sprawie wykonania I półrocza 2018
6. Ostatnia zmiana WPF wraz z załącznikami
7. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

b) Dokumenty opublikowane na stronie gminy Ustrzyki Dolne <http://www.archiwum.bip.ustrzyki-dolne.pl/> zakładka prawo lokalne – uchwały 2018:

1. Uchwała w sprawie budżetu gminy oraz jego zmiany,
2. Uchwała w sprawie WPF i jego zmiany,
3. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

c) Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu jest opublikowana na stronie gminy Ustrzyki Dolne <http://www.archiwum.bip.ustrzyki-dolne.pl/> zakładka prawo lokalne – opinie RIO:

Otrzymują:

1. Adresat
2. A/a


SKARBNIK GMINY
mgr Ewa Kaczmaryk-Elmerych