Nazwa Klienta*	Gmina i Miasto Pyzdry

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
3	W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	30.12.2012
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 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. ", TAK Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
5	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.	
	620.000,00 Kwota ta nie jest uwzględniona we wnioskowanym kredycie. Na taką kwotę Gmina wystąpi o pożyczkę na wyprzedzające finansowanie. Wnioskowany kredyt obejmuje środki własne.	

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 ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania w bankach. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	0
3	Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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).	NIE

7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu JST wg. stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	5.580
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 ist.1 pkt.2 UoFP 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 ist.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	-

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 w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	1.306
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.306
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	-
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	-
2	Prosimy o informację, czy w przeszłości zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów 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 JST 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 JST)?				Nie dotyczy
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu kredytowania		
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu poręczenia		
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).				
	Nie dotyczy				
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala		
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w BGK przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, 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 JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.				Nie dotyczy

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał?	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2012 w stosunku do uzyskanych w roku 2011.		Rada Miejska w Pyzdrach podwyższyła stawki podatków lokalnych.
2	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2012 w stosunku do poniesionych w roku 2011.		Planowana jest reforma oświaty. Została podjęta uchwała o zamiarze likwidacji jednej szkoły. Zostały zmniejszone wydatki w instytucjach kultury.
3	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2012 stosunku do poniesionych w roku 2011.		Zostały w trzech placówkach oświatowych zredukowane etaty pracowników obsługowych, a odprawy zostały wypłacone w 2011 roku.
4 a	1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży: a. został jednoznacznie określony, b. został wyceniony.		Został jednoznacznie określony.
4 b	2. Prosimy o informację: a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2011, b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.		a) 103.170,00 zł b) 356.890,00 zł (w miesiącu styczniu 2012r. sprzedano jedną z zaplanowanych nieruchomości za cenę netto 139.400,00 zł)
4 c	3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?		Tak – w odniesieniu do dwóch nieruchomości wystawionych na sprzedaż (w chwili obecnej ogłoszono rokowania na zbycie)
5	Prosimy o wyjaśnienie wartości zobowiązań wymagalnych w roku 2011 oraz informację o przyczynach ich powstania.		Gmina i Miasto Pyzdry nie posiada zobowiązań wymagalnych.
6	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.		Realizując zadania publiczne wydatki przewyższają dochody.

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	- czy Zamawiający może potwierdzić, iż stawka WIBOR 1M będzie notowana wg zasad obowiązujących w Banku, który uzyska zamówienie?	TAK
2	- udzieleniu informacji dotyczącej przyjęcia kalendarza rzeczywistego dla potrzeb obliczenia ceny oferty cenowej oraz przyszłych zapisów umowy kredytowej?	TAK
3	- czy dla potrzeb obliczenia ceny oferty przetargowej należy przyjąć uruchomienia poszczególnych transz kredytowych wskazanych w rozdz. III pkt.1 Opisu Przedmiotu Zamówienia TAK	

- czy Zamawiający może wskazać dla potrzeb obliczenia oferty przetargowej jak również przyszłych przyszłych zapisów umowy kredytowej, w jakich terminach następować będzie spłata odsetek kredytowych ? Spłata odsetek kredytowych nastepować będzie na ostatni dzień każdego miesiąca od dnia uruchomienia kredytu.
- czy Zamawiający dopuszcza składanie dyspozycji uruchomienia kredytu na podstawie odrębnej dyspozycji wg wzoru obowiązującego u Wykonawcy, który uzyska zamówienie? TAK
- czy możliwość refinansowania wydatków inwestycyjnych w ramach ogłoszonego postępowania obejmować będzie wyłącznie okres roku 2012 oraz czy zostaną one poniesione przed datą uruchomienia kredytu? Refinansowanie wydatków inwestycyjnych w ramach ogłoszonego postępowania obejmować będzie wyłącznie rok 2012 i w sporadycznych przypadkach zostaną one poniesione przed datą uruchomienia kredytu.
- czy Zamawiający może wskazać wysokość i terminy spłat poszczególnych rat kredytowych przypadających do spłaty w okresie kredytowania dla potrzeb obliczenia prawidłowej ceny oferty przetargowej? Spłata rat kredytowych następować będzie od miesiąca stycznia 2015 roku do grudnia 2025 roku w ratach miesięcznych na ostatni dzień każdego miesiąca. Od stycznia 2015 roku do listopada 2025 roku poszczególne raty kredytowe będą spłacane w wysokości 11.161,00 zł, natomiast ostatnia rata zostanie spłacona do dnia 31.12.2025 roku w wysokości 11.166,00 zł.
- czy Zamawiający może podać źródła finansowania poszczególnych przedsięwzięc inwestycyjnych /brutto/ wskazanych w przedmiocie zamówienia z uwzględnieniem:
  - środków własnych
  - środków kredytowych
  - dotacji ze środków UE
  - grantu MIF lub MFF
  - innych

Lp.	Nazwa przedsięwzięcia	Planowane w 2012 roku nakłady inwestycyjne (brutto)	Źródła finansowania		
			Środki własne	Środki kredytowe	Dotacje ze środków UE
1.	Budowa ścieżki rowerowej w ciągu drogi wojewódzkiej nr 442 Września-Kalisz odc. Pyzdry-Borzykowo	1.263.019,13	0,13	763.019,00	500.000,00
2.	Budowa budynku Szkolno-Przedszkolnego	417.982,19	0,19	417.982,00	-
3.	Budowa boiska nadwarciańskiego w Pyzdrach-rekultywacja istniejącej murawy	320.000,00	-	200.000,00	120.000,00
4.	System unieszkodliwiania odpadów komunalnych dla gmin objętych porozumieniem wraz z budową Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Lulkowie	12.416,00	-	12.416,00	-
5.	Dotacja na zakup samochodu strażackiego	50.000,00	-	50.000,00	-
6.	Wykup gruntów	29.840,00	-	29.840,00	-
	RAZEM:	**2.093.257,32**	**0,32**	**1.473.257,00**	**620.000,00**

4

- czy Zamawiający może podać łączny koszt poszczególnych przedsięwzięć inwestycyjnych wskazanych w przedmiocie zamówienia z uwzględnieniem:
  - wartości brutto
  - wartości netto
  - wartości podatku VAT

Lp.	Nazwa przedsięwzięcia	Koszt poszczególnych przedsięwzięć inwestycyjnych		
		Wartość brutto	Wartość netto	Wartość podatku VAT
1.	Budowa ścieżki rowerowej w ciągu drogi wojewódzkiej nr 442 Września-Kalisz odc. Pyzdry-Borzykowo	1.263.019,13	1.026.844,82	236.174,31
2.	Budowa budynku Szkolno-Przedszkolnego	417.982,19	339.822,92	78.159,27
3.	Budowa boiska nadwarciańskiego w Pyzdrach-rekultywacja istniejącej murawy	320.000,00	260.162,60	59.837,40
4.	System unieszkodliwiania odpadów komunalnych dla gmin objętych porozumieniem wraz z budową Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Lulkowie	12.416,00	12.416,00	0,00
5.	Dotacja na zakup samochodu strażackiego	50.000,00	50.000,00	0,00
6.	Wykup gruntów	29.840,00	24.260,16	5.579,84
	RAZEM:	**2.093.257,32**	**1.713.506,50**	**379.750,82**

- czy Zamawiający wyraża zgodę na możliwość finansowania lub refinansowania całości lub części przedsięwzięć inwestycyjnych wskazanych w przedmiocie zamówienia środkami pożyczki Europejskiego Banku Inwestycyjnego /EBI/ ? TAK
- czy Zamawiający zgodzi się na umieszczenie w umowie kredytowej klauzul wymaganych przez EBI ? TAK
- czy dla przedsięwzięć inwestycyjnych objętych zamówieniem publicznym istnieje możliwość odzyskania podatku VAT? NIE

- podania aktualnej liczby pracowników Gminy i Miasta Pyzdry? W Urzędzie Miejskim w Pyzdrach zatrudnionych jest 42 pracowników.

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w tys. PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd): 2012.01.26

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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej O/Poznań	PLN	Pożyczka	18.05.2010	278	0	20.10.2017
2	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni O/Pyzdry	PLN	Kredyt	30.06.2009	755	0	31.08.2014
3	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie O/Poznań	PLN	Kredyt	18.09.2007	82	0	31.12.2012
4	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni O/Pyzdry	PLN	Kredyt	08.10.2009	319	0	31.12.2014
5	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni O/Pyzdry	PLN	Kredyt	30.07.2008	47	0	31.07.2012
6	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni O/Pyzdry	PLN	Kredyt	02.08.2011	1.124	0	31.12.2025
7	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie O/Poznań	PLN	Kredyt	26.04.2010	503	0	31.12.2019
8	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni O/Pyzdry	PLN	Kredyt	20.09.2011	415	0	31.12.2018
9	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie O/Poznań	PLN	Kredyt	17.09.2011	881	0	31.12.2025
10	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie O/Poznań	PLN	Pożyczka	06.09.2011	685	0	po rozliczeniu zadania
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	5.089	0	

Dokumenty	
Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów	
Lp	Rodzaj dokumentu
1	*(w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie)* - uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu – Gmina i Miasto Pyzdry nie posiada odrębnej uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu. Stosowny zapis zawarty jest w Uchwale Nr X/91/2011 Rady Miejskiej w Pyzdrach z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie budżetu Gminy i Miasta Pyzdry na rok 2012. - uchwały wskazującej źródła spłaty oraz formę zabezpieczenia kredytu – Gmina i Miasto Pyzdry nie posiada uchwał wskazujących źródła spłaty oraz formę zabezpieczenia kredytu. - opinii RIO o możliwości spłaty kredytu o ile jest dostępna, w przypadku odpowiedzi negatywnej proszę określić możliwy termin jej nadesłania lub czy będzie ona dostępna przed podpisaniem umowy kredytowej – Gmina i Miasto Pyzdry wystąpiła z wnioskiem o opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu o możliwości spłaty kredytu. Gmina najprawdopodobniej otrzyma w/w opinię przed podpisaniem umowy kredytowej. - opinii RIO w sprawie prawidłowości prognozy kwoty długu - o ile jest dostępna, w przypadku odpowiedzi negatywnej proszę określić możliwy termin jej nadesłania lub czy będzie ona dostępna przed podpisaniem umowy kredytowej - Gmina i Miasto Pyzdry posiada opinię pozytywną z zastrzeżeniem o prawidłowości planowanej kwoty długu. - sprawozdań finansowych z wykonania budżetu Gminy i Miasta Pyzdry za rok 2011 /Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N i Rb-Z/ - o ile są dostępne; w przypadku odpowiedzi negatywnej proszę określić możliwy termin ich nadesłania – w/w sprawozdania będą dostępne po dniu 23.02.2012 rok. - dokumentów potwierdzających upoważnienie przedstawicieli jst do podpisania umowy kredytu oraz ustanawiania zabezpieczeń – zaświadczenie o wyborze Burmistrza Pyzdr, zaświadczenie i Uchwałę Rady Miejskiej o powołaniu Skarbnika Pyzdr.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam(y) własnoręcznym podpisem

Antonina Balicka	2012.01.26	
Osoba upoważniona (imię i nazwisko)	Data (rrrr-mm-dd)	Podpis osoby upoważnionej