



GMINA RADOMYŚL NAD SANEM

37-455 Radomyśl nad Sanem ul. Rynek Duży 7 powiat stalowowolski woj. podkarpackie
<http://www.radomysl.pl> E-mail: sekretariat@radomysl.pl tel./fax (0-15) 845-43-02, 28

INI.2213/ 13 /10

Radomyśl nad Sanem, 25.11.2010 r.

Wykonawcy-wszyscy, którzy pobrali SIWZ w przetargu nieograniczonym, znak postępowania: INI 2213/13/10 - Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 6 384 000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na zadania inwestycyjne.

Odpowiedzi na pytania wniesione przez Wykonawców w toku postępowania:

Pytanie 1 : udzielenie informacji na temat ewentualnych skutków powodzi , które wystąpiły w b.r. w tym:

a) informacje na temat strat powodziowych Gminy wraz z kwotami (nawet szacunkowymi) **ad a)** straty dotycząca: dróg gminnych i wewnętrznych, mostów i rowów melioracyjnych – łączna wartość szacunkowa: 1 569 000 zł

b) szacunkowe koszty remontów i inwestycji, które gmina poniesie w związku z usuwaniem strat,

ad b) łączne szacunkowe koszty remontów: 1 569 000 zł

c) informacje w jaki sposób Gmina planuje pokryć straty powodziowe (czy planowane jest ewentualne zaciągnięcie kredytu na ten cel) i jaki to będzie miało wpływ na wskaźniki zadłużenia/ obsługi zadłużenia itp.

ad c) Gmina planuje pokrycie strat powodziowych poprzez pozyskanie dotacji celowych oraz ze środków dochodów własnych z budżetu Gminy nie planuje się zaciągania kredytów na ten cel,

d) informacje czy gmina posiada podpisane umowy na dotacje, które mają sfinansować ewentualne szkody, jeśli tak prosimy o wskazanie jakie to umowy i na jakie kwoty

ad d) obecnie Gmina posiada promesę z Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji na dotację w kwocie nie większej niż 200 000 zł, w roku 2010 z pozyskanej dotacji będą realizowane remonty na części dróg powodziowych.

Pytanie 2 - Uaktualnioną wieloletnią prognozę finansowania Gminy uwzględniającą planowane dane na koniec 2010 r. (zgodne z Rb-NDS wg stanu na dzień 30.09.2010r.) oraz lata kredytowania z uwzględnieniem: dochodów ogółem, dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku, wydatków ogółem, wydatków bieżących, wydatków majątkowych, spłat kapitału zadłużenia, spłat odsetek zadłużenia, przychodów, rozchodów wraz z wyliczonymi wskaźnikami ogólnego zadłużenia oraz wskaźnikami obsługi zadłużenia

Ad.2. Tabela prognozy finansowej Gminy w załączeniu:

**• Prognoza łącznej kwoty długu dla Gminy Radomyśl n/Sanem
wynikająca z planowanych i zaciągniętych zobowiązań.**

Lp	Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Planowane dochody	21.888.669	21.500.000	22.500.000	23.000.000	23.000.000	23.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000
2	Planowane wydatki	28.017.594	20.956.925	21.500.925	22.000.925	22.003.698	22.016.000	23.016.000	23.136.000	23.280.000	23.225.000	23.544.000	23.544.000	23.544.000	23.544.000	23.544.000	23.544.000
3	Planowane przychody(kredyty)	6.384.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Rozchody (spłaty kredytów)	255.075	543.075	999.075	999.075	996.302	984.000	984.000	864.000	720.000	775.000	456.000	456.000	456.000	456.000	456.000	456.000
5	Kwota obsługi zadłużenia	350.000	350.000	300.000	300.000	300.000	250.000	250.000	250.000	200.000	200.000	160.000	160.000	130.000	100.000	80.000	60.000
6	% udziału spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w dochodach ogółem	2,76%	1,62%	1,33%	1,30%	1,30%	1,08%	1,04%	1,04%	0,83%	0,83%	0,66%	0,66%	0,54%	0,41%	0,33%	0,25%
7	Prognoza zadłużenia na 31.12.	10.600.527	10.057.452	9.058.377	8.059.302	7.063.000	6.079.000	5.095.000	4.231.000	3.511.000	2.736.000	2.280.000	1.824.000	1.368.000	912.000	456.000	0
8	% udziału zadłużenia w dochodach ogółem	48,42 %	46,77%	40,25%	35,04%	30,70%	26,43%	21,22%	17,62%	14,62%	11,40%	9,50%	7,60%	5,70%	3,80%	1,90%	0

Pytanie 3 : Wyjaśnienie utrzymujących się zobowiązań wymagalnych wg stanu na koniec III kwartału 2010 r., koniec 2009 r oraz na koniec 2008 r. (jakich jednostek dotyczą, z czego wynikają, z jakiego tytułu pochodzą główni wierzyciele?

Ad.3.

I Zobowiązanie wymagalne na III kwartał 2010 r. - kwota ogółem **4 621 590,09 zł**

w tym;

1.kredyty bankowe w kwocie – **4.620.862,02**

z tego:

-długoterminowy kredyt BPS Stalowa Wola – 2.600.000 zł

-długoterminowy kredyt BS Zaleszany – 1.620.000 zł

-długoterminowy kredyt BISE Połaniec - 60.296,81 zł

-kredyt krótkoterminowy – 340.565,21 zł

2.pozostałe za dostawy i usługi (paliwo i składka ubezpieczeniowa) – **728,07 zł**

II Zobowiązania wymagalne na 31.12.2009r. Kwota ogółem **4.484.387,13 zł**

w tym:

1.kredyty bankowe w kwocie **4.471.602,43 zł**

z tego

-długoterminowy kredyt BPS Stalowa Wola – 2.600.000 zł

-długoterminowy kredyt BS Zaleszany – 1.800.000 zł

-długoterminowy kredyt BISE Połaniec 71.602,43 zł

2. pozostałe za dostawy i usługi oraz składki ZUS i Urząd Skarbowy – **12.784,70 zł**

III Zobowiązania wymagalne na 31.12.2008 r. kwota ogółem **2.391.104,11 zł**

w tym:

1.kredyty bankowe długoterminowe – **2.390.676,59**

z tego:

-BS Radomyśl – 264.000 zł

-BISE Połaniec – 86.676,59 zł

-BS Zaleszany – 2.040.000 zł

2.pozostałe dostawy i usługi – **427,52 zł**

Pytanie 4: Z czego wynika znaczny wzrost dochodów i wydatków w planie na koniec 2010 r. w porównaniu z latami poprzednimi?

Ad.4. Planowany wzrost dochodów i wydatków na koniec 2010 r. w porównaniu z latami poprzednimi wynika ze zwiększenia planowanych dotacji (po stronie dochodów) z PROW i RPO z przeznaczeniem na realizację inwestycji po stronie wydatków.

Pytanie 5. Czy do oprocentowania kredytu w trakcie obowiązywania umowy może zostać zastosowana stawka bazowa WIBOR 3 M, wg stawek bazowych stosowanych przez Bank?

Ad 5. WIBOR 3 M jest ustalany jako stawka średnia za dany okres i publikowana na koniec każdego okresu na rynku międzybankowym i przez bank. Stawka WIBOR stosowana przez bank nie może odbiegać od stawek obowiązujących na rynku międzybankowym.

Pytanie 6. Jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć do wyliczenia oferty cenowej?

Ad.6. Data uruchomienia kredytu do wyliczenia oferty cenowej: 20.12.2010r. zgodnie z zapisem w SIWZ - cz. V pkt1

Pytanie 7 Czy do wyliczenia oferty cenowej należy przyjąć:

- a) termin spłaty raty kapitałowych i odsetkowych w ostatnim dniu danego miesiąca, a jeżeli jest to dzień ustawowo wolny od pracy, w następnym dniu roboczym?
- b) rzeczywistą liczbę dni w miesiącu przy założeniu, że rok trwa 365 dni, a w przypadku lat przestępnych 366 dni?

Ad 7 Do wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć

- a)** termin spłaty rat kapitałowych i odsetkowych w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca,
- b)** rzeczywistą liczbę dni w miesiącu przy założeniu, że rok trwa 365 dni.

Wójt Gminy

Jan Pyrkosz

