

Wykonawca Nr 1

Wyjaśnienia dotyczące zapytania o udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu w kwocie 3 893 000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zapytanie Wykonawcy

W związku z zamiarem przystąpienia do przetargu o udzielenie kredytu proszę o wypełnienie załączonego formularza i uzupełnienie brakujących dokumentów.

Odpowiedź Zamawiającego

W załączeniu przesyłamy wypełniony formularz wraz z brakującymi dokumentami.

Burmistrz

Adam Gliniak

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Gmina Łłowa

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	NIE
2	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2014

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).	NIE
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):	7 200
	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):	20
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 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 pkt2 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): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 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):	0 3 111 3 020 3 020
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):	88 –korekta finansów 2–zwrot środków z zaliczki

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?		
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
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 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.		
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.		
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, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.		NIE

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2014 stosunku do poniesionych w roku 2013.	Dynamika: -5,54%	Wykonanie wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń w 2013 roku wynosi 8 247 600,31 zł, natomiast plan w 2014 roku na dzień 30.09.2014 równa się kwocie 8 741 579 zł. Nie istnieje spadek wielkości z tych tytułów.
2	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.	Deficyt bieżący w kwocie 93542	Planowany deficyt bieżący budżetu na dzień 25.11.2014 wynosi 19 007,89 zł, projekt uchwały budżetowej na rok 2014 nie przewidywał deficytu bieżącego budżetu, jednak zmniejszenie subwencji oświatowej przez Ministerstwo Finansów w trakcie roku o kwotę 140 808 zł, spowodowało wystąpienie deficytu bieżącego budżetu. Wykazany deficyt bieżący w kwocie 93 542 zł dotyczy pierwszego półrocza 2014 roku.

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2014-10-31

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ w Zielonej Górze	PLN	pożyczka	26.07.2010	40 875,00	-	31.12.2014
2	BGK w Zielonej Górze	PLN	pożyczka	12.11.2013	942 613,06	-	rozliczenie projektu – planowane w 2014 r.
3	BS Iłowa	PLN	kredyt	28.12.2012	12 500,00	-	31.12.2014
4	BS Iłowa	PLN	kredyt	30.09.2010	622 000,00	-	31.12.2016
5	BS Iłowa	PLN	kredyt	14.12.2010	361 875,00	-	30.06.2016
6	BS Iłowa	PLN	kredyt	27.12.2012	95 000,00	-	31.12.2014
7	BS Iłowa	PLN	kredyt	11.05.2011	1 525 000,00	-	31.12.2018
8	BS Iłowa	PLN	kredyt	17.08.2011	575 000,00	-	31.12.2018
9	BS Iłowa	PLN	kredyt	28.12.2011	148 500,00	-	30.06.2015
10	BS Iłowa	PLN	kredyt	30.12.2013	425 000,00	-	31.12.2020
11	PKO Bank Polski Spółka Akcyjna w Warszawie	PLN	kredyt	28.06.2013	2 775 500,00	-	31.12.2014
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					7 523 863,06		

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	opinię RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2014r.

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

Ewa Pasternak - Jerz

2014-11-25

Ewa Pasternak - Jerz

za Klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

³Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

Uchwała Nr 492 /2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 9 września 2014 roku

w sprawie wydania opinii o informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy Iłowa za I półrocze 2014 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 8 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 24 listopada 2011 r. w osobach:

1. Lidia Jaworska - przewodnicząca
2. Iwona Porowska - członek
3. Marek Lewandowski - członek

działając na podstawie art. 13 pkt 4 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 ze zm.) w związku z art. 266 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) po rozpatrzeniu informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2014 r.

postanawia

zaopiniować pozytywnie przedłożoną przez Burmistrza Iłowej informację o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2014 r.

Uzasadnienie

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze zbadał pod względem formalno-prawnym przedłożoną przez Burmistrza Iłowej informację o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2014 rok

Skład Orzekający stwierdził, że ww. informacja wraz ze sprawozdaniami statystycznymi zostały przedłożone w obowiązujących przepisami prawa terminach:

Wykonanie budżetu Gminy za I półrocze 2014 roku przedstawia poniższe zestawienie:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	24 234 992,53	10 677 276,73	44,1%
1.1.	dochody bieżące	19 625 265,53	10 629 119,37	54,2%
1.2.	dochody majątkowe	4 609 727,00	48 157,36	1,0%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	200 000,00	4 100,00	2,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	3 206 741,00	40 428,15	1,3%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 206 741,00	40 428,15	1,3%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	23 342 914,53	10 621 073,30	45,5%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	19 718 807,53	9 951 969,12	50,5%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 661 988,00	4 459 697,95	51,5%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 222 569,00	504 323,50	41,3%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	416 892,00	130 583,41	31,3%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	70 000,00	0,00	0,0%

2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	3 624 107,00	669 104,18	18,5%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	3 624 107,00	669 104,18	18,5%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.6.	wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	778 197,00	707 107,48	90,9%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	414 147,00	394 900,08	95,4%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	364 050,00	312 207,40	85,8%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	892 078,00	56 203,43	
WFD	Deficyt			
WPN	Nadwyżka	892 078,00	56 203,43	
3	Przychody ogółem, w tym:	3 961 290,00	867 337,29	21,9%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	3 820 482,00	327 481,17	8,6%
3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	327 482,00	327 481,17	100,0%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	papiery wartościowe, w tym:	0,00	0,00	
3.4.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.5.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finan. publicz. w tym:	140 808,00	539 856,12	383,4%
3.6.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	4 853 368,00	457 500,00	9,4%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	4 853 368,00	457 500,00	9,4%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	4 066 220,20	153 926,10	3,8%
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	

4.3.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.4.	inne cele	0,00	0,00	

Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		7 885 811,00	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		199 945,21	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		5 231 270,87	
	Wymagalne		1 995 796,54	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	-93 542,00	677 150,25	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	47 266,00	1 217 006,37	

I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		7 885 811,00	
I.1.b	Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach</i>		1 962 952,91	
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach wkładu UE</i>		5 256 731,77	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań <i>bez wyłączeń</i>	5 340 260,00	588 083,41	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań <i>po wyłączeniach</i>	1 274 039,80	434 157,31	

Z analizy wykonania budżetu za I półrocze 2014 roku wynika, co następuje:

- wykazany plan dochodów i wydatków budżetowych po zmianach jest zgodny z podjętymi uchwałami budżetowymi, zarządzeniami i sprawozdawczością budżetową,
- dochody budżetowe zrealizowano w 44,1 %, a wydatki budżetowe w 45,5 %,
- przy planowanej nadwyżce dochodów nad wydatkami w 2014r. w wysokości 892.078 zł, pierwsze półrocze 2014 roku zamknięto nadwyżką dochodów nad wydatkami w wysokości 56.203,43 zł,
- nie stwierdzono przekroczenia planowanych wydatków budżetowych,
- dochody bieżące przy planie – 19.625.265,53 zł wykonano w wysokości 10.629.119,37 zł, wydatki bieżące przy planie – 19.718.807,53 zł wykonano w wysokości 9.951.969,12 zł, co oznacza, że relacja określona w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowana,
- dochody ze sprzedaży majątku zrealizowano w kwocie 4.100 zł, co stanowi 2,1 % planu,
- na koniec I półrocza 2014 roku Gmina Iłowa posiadała dług w wysokości 7.885.811 zł, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 199.945,21 zł,
- indywidualny wskaźnik zadłużenia, wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych przedstawia poniższa tabela:

LATA	Wskaźnik [R+O]/[D] (z uwzględn. spłaty zobow. w zw. włączeniach)	Średnia z art. 243 ust, z uwzględn. wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ust, z uwzględn. wyłączeń (wyk.)
	(lewa strona wzoru)	(prawa strona wzoru)	
2014	5,77%	7,65%	8,16%
2015	5,22%	5,35%	5,87%
2016	4,40%	5,75%	6,27%
2017	4,74%	6,95%	6,95%
2018	4,62%	9,47%	9,47%
2019	3,24%	7,98%	7,98%
2020	3,17%	7,10%	7,10%
2021	3,20%	5,98%	5,98%
2022	3,04%	5,04%	5,04%
2023	2,99%	4,28%	4,28%
2024	2,85%	3,92%	3,92%
2025	2,33%	3,69%	3,69%
2026	2,19%	3,48%	3,48%

Wskazuje się na konieczność monitorowania wielkości mających wpływ na wskaźnik, wnikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych, biorąc po uwagę niewielkie różnice między planowanym wskaźnikiem spłaty zobowiązań (lewa strona wzoru), a wskaźnikiem dopuszczalnym tych spłat (prawa strona wzoru) w niektórych latach obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej stwierdza, że wraz z informacją o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2014 r. przedłożono również informację o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej na dzień 30 czerwca 2014 r. oraz informację o przebiegu wykonania planu finansowego instytucji kultury- Miejskiej Biblioteki Publicznej w Iłowej.

Wobec powyższego Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze postanowia zaopiniować informację Burmistrza Iłowej o przebiegu wykonania budżetu Gminy za I półrocze 2014 r. jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od uchwały Składu Orzekającego zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ww. ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*
Lidia Jaworska