

**W P Ł Y N Ę Ł O**  
**KANCELARIA OGÓLNA**

Białystok, 2012-04-19

20 KWI. 2012

Ilość załączników .....  
podpis .....

**Gmina Szczuczyn**  
**Ul. Plac Tysiąclecia 23**  
**19-230 Szczuczyn**

**Dotyczy:** postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest: „udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1.468.315,- zł”

zwraca się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi oraz załączenie dokumentów wskazanych w załączniku nr 1.

Z poważaniem,

# Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\* GMINA SZCZUCZYN

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	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
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 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. ”, Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
	b) Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. ”,	

## 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 ciążyą 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):	NIE
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):	7314
	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 ist.1 pkt.2 UoFP 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 ist.1 pkt.2 UoFP 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):	1 108
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	52
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	2 644
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych 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

**Pozostałe pytania**

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy podać daty i kwoty uruchomienia kredytu potrzebne do wyliczenia ceny ofertowej	15.05.2012
2.	Czy Zamawiający potwierdza zastosowanie kalendarza rzeczywistego do naliczania odsetek?	TAK

## 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:							31.03.2012	
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielona gwarancja, list pago(rachki))	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data ciekawitej spłaty	
1	BS Szczuczyn	PLN	KREDYT	22.10.2008	1 001		31.12.2013	
2	BOŚ w Białymstoku	PLN	KREDYT	26.07.2010	2 027		31.12.2018	
3	BGK O/Białystok	PLN	KREDYT	16.05.2011	2 515		31.12.2022	
4	WFOŚiGW w Białymstoku	PLN	POŻYCZKA	20.05.2008	1 042		31.12.2014	
5	WFOŚiGW w Białymstoku (NFOŚiGW)	PLN	POŻYCZKA	29.10.2010	430		31.12.2016	
6	WFOŚiGW w Białymstoku	PLN	POŻYCZKA	29.10.2010	299		31.03.2016	
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
<b>Razem</b>								

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1.	Opinię RIO o wykonaniu budżetu za 2011 rok - <b>NA CHWILĘ OBECNĄ NIE POSIADAMY</b>
2.	Opinię RIO o projekcie budżetu na 2012 rok
	Opinię RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej

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

SEKRETARZ GMINY

Małgorzata Jarmutowska

20-04-2012

*mgr inż. Jadwiga Jolanta Budańska*

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

**UCHWAŁA Nr RIO.V.00311-27/11**

składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku  
z dnia 14 grudnia 2011 roku

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczuczyn na lata 2012-2022.

Na podstawie art. 13 pkt 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 ze zm.), art. 230 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/11 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 03 października 2011 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach w Łomży i Suwałkach, skład orzekający w osobach:

Danuta Kubyliś	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Agnieszka Gerasimiuk	- członek

Opiniuje projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczuczyn na lata 2012-2022 pozytywnie, wskazując na uwagi zawarte w uzasadnieniu.

Burmistrz Szczuczyna spełniając wymogi określone art. 230 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 ze zm.) przedłożył przy Zarządzeniu Nr 82/11 z dnia 14 listopada 2011 roku projekt uchwały Rady w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczuczyn na lata 2012 – 2022, dokonując zmian Zarządzeniem Nr 86/11 z dnia 22 listopada 2011 roku.

Projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej spełnia wymagania określone przepisami art. 226, art. 227, art. 228 i art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Po przeanalizowaniu przedstawionych w projekcie uchwały danych, skład orzekający stwierdził co następuje.

Wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej i projekcie budżetu na 2012 rok znajdują uzasadnienie i są zgodne w zakresie ogólnych kwot dochodów, wydatków, wyniku budżetu i związanych z nimi wielkości przychodów i rozchodów.

Wykazane w WPF w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących.

Planowany budżet 2012 roku wykazuje nadwyżkę budżetową w wysokości 483.461 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich. Łączna przewidywana spłata kredytów i pożyczek w 2012 roku wynosi 1.451.776 zł, w związku z czym przewiduje się zaciągnięcie kredytu i pożyczek w wysokości 968.315 zł.

Budżety gminy planowane na lata 2013 – 2022 wykazują nadwyżkę budżetową w kwotach zabezpieczających rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat kredytów i pożyczek w poszczególnych latach.

Odnosząc się do ustawowych wskaźników zadłużenia i spłat stwierdza się, iż w latach 2012-2013, w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1241) mają zastosowanie wskaźniki wynikające z przepisów art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm). Prognozowane zadłużenie w 2012 roku wnosi 7.223.708 zł, co w stosunku do planowanych dochodów stanowi niemal 44 %, obniżając do ok. 32 % w 2013 roku.

Wskaźnik spłaty zadłużenia w relacji do planowanych dochodów, w 2012 roku wynosi 10,36 % i w 2013 roku 8,34 %, a więc nie przekroczy 15 % planowanych na te lata dochodów.

Wskaźniki więc nie przekraczają limitów ustawowych wynikających z ww. art. 169 i 170.

Zgodnie z przepisem art. 226 ust.1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w WPF przedstawiono kwotę długu, która wynika z zaciągniętego i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz relację o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy. Omawiana relacja w latach 2012- 2013 została

przedstawiona informacyjnie na mocy art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1241) i dla tych lat nie jest spełniona.

Przedstawione wielkości w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014- 2022 wskazują, że nie spełnione zostaną wymogi określonych w art. 243 nowej ustawy o finansach publicznych dla roku 2014. Wskazuje się więc na konieczność podjęcia działań w uchwalanych i wykonywanych budżetach w kierunku zachowania relacji ustawowych, w szczególności zaś budżetów od 2014 roku, gdzie relacja, na mocy obowiązujących przepisów, staje się obligatoryjna.

Zwraca się uwagę na brak uzasadnienia w objaśnieniach w zakresie realności wykazywanych danych przy konstrukcji budżetów od 2013 roku, gdzie planowany jest bardzo wysoki wzrost nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, co nie znajduje odzwierciedlenia w wykonywanych budżetach lat poprzednich.

Zawyżone dochody lub szacowanie zbyt nisko wydatki mogą mieć negatywny wpływ na kształtowanie się relacji ustawowej w zakresie spłaty długu, która to relacja począwszy od 2014 roku staje się obligatoryjna.

**Pouczenie:**

Od niniejszej uchwały składu orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca składu orzekającego

  
Danuta Kubyliś

**UCHWAŁA Nr RIO.V.00310-27/11**

składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku  
z dnia 14 grudnia 2011 roku  
w sprawie wydania opinii o projekcie budżetu Gminy Szczuczyn na 2012 rok.

Na podstawie art. 13 pkt 3 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 ze zm.), art. 238 i art. 246 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/11 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 03 października 2011 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach w Łomży i Suwałkach, skład orzekający w osobach:

Danuta Kubyliś	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek kolegium
Agnieszka Gerasimiuk	- członek kolegium

Opiniuje pozytywnie projekt budżetu Gminy Szczuczyn na 2012 rok, wskazując na uwagi zawarte w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie:**

Burmistrz Szczuczyna spełniając wymogi określone art. 238 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 ze zm.) przedłożył przy Zarządzeniu Nr 83/11 z dnia 14 listopada 2011 roku projekt uchwały budżetowej Gminy Szczuczyn na 2012 rok wraz z objaśnieniami (wnosząc zmiany do przedłożonego projektu Zarządzeniem Nr 87/11 z 22 listopada 2011 r.).

Projekt uchwały budżetowej, po zmianach, spełnia wymagania określone przepisami art. 211, art. 212, art. 214, art. 222, art. 235, art. 236, art. 242 i art. 258 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Plan dochodów i wydatków opracowano w pełnej szczegółowości klasyfikacji budżetowej. Dołączone objaśnienia (stanowiące zał. nr 2 do Zarządzenia Nr 87/11) wypełniają kryteria zawarte w uchwale Rady Nr 151/XXXVI/10 z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie określenia procedury opracowania i uchwalania budżetu.

Burmistrz zaproponował przyjęcie budżetu na 2012 z nadwagką budżetu. Dochody zostały określone na kwotę 16.443.677zł, natomiast wydatki na kwotę 15.960.216 zł. Nadwyżkę budżetu w wysokości 483.461 zł przeznaczono na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągnięci w latach poprzednich.

Z zapisu § 8 projektu uchwały budżetowej oraz danych wykazanych załączniku nr 6 do uchwały „Przychody i rozchody budżetu w 2012 r.” wynika ponadto, że gmina w 2012 roku planuje spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.451.776 zł, w związku z czym przewiduje zaciągnąć kredyty i pożyczki dla zrównoważenia budżet w kwocie 968.315 zł.

Wskazuje się przy tym na błędny zapis w § 8 treści projektu uchwały budżetowej, gdzie poprawna kwota przychodów wynosi 968.315 zł (wykazano 1.644.085 zł) natomiast rozchodów 1.451.776 zł (zapisano 2.127.546 zł).

Na mocy art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) wynika, że przy uchwalaniu budżetu w 2012 roku obowiązują zasady określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku ustawy o finansach publicznych (Dz. U. nr 249, poz. 2104 ze zm), zgodnie z którymi łączna kwota przypadających spłat rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na ten rok dochodów, a łączna kwota długu tej jednostki nie może przekroczyć 60 % planowanych na ten rok dochodów ogółem.

W związku z powyższym, badając możliwość spłaty długu na 2012 rok skład orzekający przeanalizował dane pod kątem ich zgodności z wymogami art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca



2005 roku o finansach publicznych i nie stwierdził naruszenia w tym zakresie wyżej wymienionych przepisów.

**Pouczenie:**

Od niniejszej uchwały składu orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca składu orzekającego

  
Danuta Kubyliś