

BiF.271.6.2019.AW

## WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2018 r poz. 1986 z późn. zm.) Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z zapytaniem i wyjaśnienie zapisów treści SIWZ w sprawie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na **Zaciągnięcie kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tj:**

1. Zwracamy się z prośbą o zestawienie kredytów, pożyczek i poręczeń (nazwa instytucji, kwota zobowiązania, kwota pozostała do spłaty, data zawarcia i data końca umowy).
2. Zwracamy się z prośbą o podanie następujących informacji zgodnie z załączonym formularzem :
  - Finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (jst)
  - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów (w tym na realizację inwestycji komunalnych)
  - wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu unii europejskiej

Odpowiedź na pyt.1

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowania prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (2019-05-28) : Gmina Jakubów

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BS Mińsk Mazowiecki	PLN	kredyt	14.11.2013	99 000		30.11.2019
2	BS Mińsk Mazowiecki	PLN	kredyt	21.11.2014	11 969		31.07.2019
3	BS Halinów	PLN	kredyt	19.12.2014	254 500		31.07.2020
4	BS Mińsk Mazowiecki	PLN	kredyt	20.03.2015	461 600		30.10.2020
5	BS Mińsk Mazowiecki	PLN	kredyt	16.12.2015	139 000		31.12.2020
6	BS Mińsk Mazowiecki	PLN	kredyt	16.12.2016	175 000		31.10.2022
7	BS Łowicz	PLN	kredyt	09.11.2017	720 000		30.12.2022
8	BS Mińsk Mazowiecki	PLN	kredyt	29.03.2018	2 214 000		30.11.2025
9	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	16.11.2015	155 000	Umorzone 100 500	30.11.2019
10	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	12.08.2016	101 000		30.11.2021
11	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	12.07.2017	70 000		31.07.2022
12	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	12.07.2017	315 000		30.11.2022
13	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	31.08.2017	10 000		31.01.2020
14	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	08.09.2017	5 81 000		30.11.2022
15	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	17.07.2018	3 200 000		30.11.2026
16							
17							
20							
<b>Razem</b>					8 507 069		

Sporządził; J Wąsowska

<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

## Odpowiedź na pyt.2

### CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Nie dotyczy			

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
Nie dotyczy				

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Nie dotyczy			

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Nie dotyczy					

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BS Halinów	kredyt	31.07.2020.	254 500	Weksel i deklaracja wekslowa -

				681 043 zł
BS Łowicz	kredyt	30.12.2022	720 000	Weksel i deklaracja wekslowa- 820 000 zł
WFOŚ i GW	pożyczki	30.11.2026	4 432 000	Weksle i deklaracje wekslowe – 4 885 000 zł

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Nie dotyczy					

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzycelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzycelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Nie dotyczy		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy		
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	Nie dotyczy		

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Nie dotyczy			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
Nie dotyczy			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
Nie dotyczy			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
Nie dotyczy			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
Jeżeli będzie możliwość pozyskania środków UE to będziemy aplikować o te środki.			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Nie występują
---------------

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

<p>Wg stanu na 31.03.2019 roku Gmina posiadała 505 695 zł należności wymagalnych w tym z tytułu;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-zaliczki i funduszu alimentacyjnego – 348 600,08,</li> <li>- dochodów podatkowych - 114 637,08,</li> <li>- świadczenia usług tj sprzedaż wody ,odbiór ścieków, wynajm pomieszczeń , reklamy itp.-23 046,00</li> <li>-opłaty śmieciowej – 14 500,73,</li> <li>- dochodów z Urzędów Skarbowych – 1 873,79,</li> <li>- odsetek od nieterminowych płatności należności cywilnoprawnych – 3 037,32.</li> </ul>
--

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Nie dotyczy , podatek został zwrócony w 2018 roku.

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na	Nie dotyczy

każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?

**14.** Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

**14.1.** Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Nie planowana jest sprzedaż majątku .

**14.2.** Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Nie dotyczy.

**15.** Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

**15.1.** Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

**a)** czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

Nie

**b)** czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

Nie

**c)** czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

Nie

**d)** czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

Tak

**e)** czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? Tak

**15.2.** Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

**a)** zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] W przypadku wystąpienia nieprzewidzianych okoliczności i pogorszenia sytuacji finansowej.

**16. Oświadczam/oświadczamy\*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy\* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy\* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręcę/doręczymy\* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\*** [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy] Nie dotyczy

**Jakubów dnia 28.05.2019**

(miejsowość, data)

**Wójt Gminy  
Hanna Wocial**

*(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do  
reprezentowania Klienta)*

**Jolanta Wąsowska**

*(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)*

*Sprawę prowadzi:*

*A. Wolszczak*

*(25)7579196*

*Wójt Gminy  
(-)Hanna Wocial*