

Cegłów, dnia 24 lipca 2023 r.

Do zainteresowanych wykonawców

Dotyczy zamówienia pn. „Udzielenie kredytu długoterminowego do kwoty 6.000.000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek” Nr procedury: IZP.271.18.2023

Działając na podstawie art. 135 ust. 1 i 6 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przekazuje odpowiedzi na pytania, które wpłynęły w ramach prowadzonego postępowania:

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Bank Spółdzielczy w Siedlcach	000509169	30,00	4,32% funduszu udziałowego Banku 0,045% funduszy własnych Banku

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
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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]
-	-	-	-
-	-	-	-

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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
-------------	----------------------	--------------------------	------------------------	--

			w PLN	
Bank Spółdzielczy w Siedlcach	Kredyt długoterminowy	31.12.2024 r.	718.000,00	Weksel „in blanco” z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Siedlcach	Kredyt długoterminowy	31.12.2027 r.	765.000,00	Weksel „in blanco” z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Piasecznie	Kredyt długoterminowy	31.12.2027 r.	1.670.000,00	Weksel „in blanco” z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Siedlcach	Kredyt długoterminowy	31.12.2029 r.	990.000,00	Weksel „in blanco” z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Siedlcach	Kredyt krótkoterminowy	29.12.2023 r.	868 398,45	Weksel „in blanco” z deklaracją wekslową

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

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

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	-	-	-
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	-	-	-
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	-	-	-
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)	-	-	-

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
-	-	-	-
-	-	-	-

8.1 Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Odpowiedź: Zamawiający nie zaplanował takiego rodzaju wydatków.

8.2 Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

Odpowiedź: Zamawiający nie zaplanował takich wydatków.

8.3 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?

Odpowiedź: Zamawiający nie zaplanował takich wydatków.

8.4 Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE? NIE

Odpowiedź: Zamawiający nie zaplanował takich wydatków.

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

Odpowiedź: 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:

Odpowiedź: Zamawiający prowadzi postępowania egzekucyjne w administracji w celu wyegzekwowania należności z tytułu podatków i opłat skarbowych.

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?

Odpowiedź: Nie występują.

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą 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]	TAK
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	NIE

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Odpowiedź: W 2022 r. uzyskano dochód ze sprzedaży majątku (nieruchomości) w wysokości: 990 000,00 zł brutto.

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

Odpowiedź: Gmina Cegłów ogłosiła przetarg na zbycie nieruchomości niezabudowanej. Wartość nieruchomości wg operatu szacunkowego wynosi: 150 000,00 zł. Minimalna kwota na jaką planowana jest sprzedaż majątku wynosi 300 000,00 zł.

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy

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

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

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje jednorazowej spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania.

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

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje odroczenia rat.

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

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje wydłużenia okresu kredytowania poza ostatecznie ustalony okres.

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?

Odpowiedź: Zamawiający przyjmuje do wiadomości.

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

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

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

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w przypadku zmiany sytuacji finansowej kredytobiorcy.

16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	8.386.816,57
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	2.626,45
subwencja ogólna	9.168.127,00
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	12.280.138,90
pozostałe dochody bieżące	8.141.226,21
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	2.312.270,29
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	299.962,16
wydatki inwestycyjne	6.413.187,71

wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	557.301,54
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Odpowiedź: Zmiany jakie występują w WPF będą wynikały z konieczności dostosowania do uchwały budżetowej roku 2023.

POTRZEBNE DOKUMENTY

	Rodzaj dokumentu
Załącznik Nr 1	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST
Załącznik Nr 2	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego
Załącznik Nr 3	Uchwała Rady w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek
Załącznik Nr 4	Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
Załącznik Nr 5	Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
Załącznik Nr 6	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy
Załącznik Nr 7	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy
Załącznik Nr 8	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego
Załącznik Nr 9	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej
Załącznik Nr 10	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu
Załącznik Nr 11	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)