

PRI.272.16.2022

Do Wykonawców

Poddębice, dnia 13.09.2022 r.

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieorganicznego na podstawie art. 132 Pzp pn.: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu”.

Zamawiający działając na podstawie art. 135 ust. 2 oraz ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień Publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz.1710), dalej: „ustawy Pzp”, przekazuje kolejne treści zapytań i odpowiedzi na pytania oraz zmienia treść SWZ.

Pytanie nr 8

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- 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

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

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 w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]

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 wierzycelności	Termin obowiązania umów
Transakcje wykupu wierzycelności 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
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
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?			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			

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

--

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:

--

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?

--

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		
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty		

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

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	
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]	
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	

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

a. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?	
b. Na jaką minimalną kwotą planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?	

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?
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

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? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

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	
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	
subwencja ogólna	
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	
pozostałe dochody bieżące	
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	
wydatki inwestycyjne	
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	

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?

18. W celu wyciszczenia ceny oferty proszę o wskazanie lub potwierdzenie:

- daty uruchomienia kredytu – jednorazowo w dniu 31.12.2022 r.;
- daty spłaty pierwszych odsetek – 31.01.2023 r.;
- dzień spłaty kapitału i odsetek zgodnie z terminarzem stanowiącym załącznik nr 8 do SWZ tj. ostatni dzień kalendarzowy miesiąca.

19. 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 doręczę/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

(miejsowość, data)

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

* niepotrzebne skreślić

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY¹

20.

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu

¹ zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

<input type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek UWAGA: 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych UWAGA: 1) dokument nie dotyczy gmin; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

21.

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:

Dokumenty:

załączono Rodzaj dokumentu

- Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)
- Dokumenty poświadczające prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja [o ile dotyczy]
- Kosztorys i harmonogram rzeczowo-finansowy realizowanego zadania
- Pozwolenie na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzeniem projektu budowlanego [o ile dotyczy]
- Pozwolenia administracyjne i środowiskowe (jeżeli są wymagane)

Wytyczne w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej niezbędnej do podjęcia decyzji kredytowej:

- 1) Bank dla potrzeb oceny Klienta i transakcji kredytowej może przyjąć kopie dokumentów;
- 2) kopie dokumentów, sporządzane z oryginalnej dokumentacji Klienta, muszą być kompletne i czytelne oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku sporządzającego kopie;
- 3) jeżeli kopiowany dokument liczy więcej niż 10 stron, można potwierdzić za zgodność z oryginałem na pierwszej stronie dokumentu, podając równocześnie liczbę stron dokumentu;
- 4) jeżeli dokument liczy mniej niż 10 stron, należy parafować każdą ze stron;
- 5) w przypadku dokumentów drukowanych ze stron internetowych, na pierwszej stronie dokumentu powinna się znaleźć informacja: kto dokonał wydruku, adres stron internetowych oraz data wydruku;
- 6) pracownik Oddziału, w pierwszej kolejności zobowiązany jest do wydruku wymaganego dokumentu ze stron internetowych, przed poinformowaniem Wnioskodawcy o wymogu dostarczenia wymaganego dokumentu.

Odpowiedź na pytanie nr 8

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- 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

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
PCZ Sp. zo.o.	101075971	2 258,2	100

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
MBank Warszawa	Kredyt przejęty po zlikwidowaniu SP ZOZ	2 033,3	2011 rok	2032 rok	

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 Malanów	kredyt	31.12.2024 r.	180 530,00 zł	weksel
BS Poddębice	kredyt	31.12.2023 r.	292 899,84 zł	weksel
BS Malanów	kredyt	31.12.2025 r.	603 431,01 zł	weksel
BS Wartkowice	kredyt	31.12.2026 r.	1 292 200,00 zł	weksel
BS Malanów	kredyt	31.12.2032 r.	3 053 920,78 zł	weksel
BS Poddębice	kredyt	31.12.2029 r.	2 815 130,88 zł	weksel
Skarb Państwa	pożyczka	31.12.2026 r.	2 764 316,00 zł	weksel
WFOŚiGW Łódź	pożyczka	30.11.2029 r.	475 496,40 zł	weksel
WFOŚiGW Łódź	pożyczka	31.12.2031 r.	575 535,10 zł	weksel

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

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

Odpowiedź: Nie posiadamy umów wsparcia

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

Odpowiedź: n/d

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: n/d

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

Odpowiedź: Nie

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

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:

- należności od właścicieli pojazdów porzuconych na drogach powiatowych (prowadzona windykacja);
- należność za zajęcie pasa drogowego;
- wynajem pomieszczeń;
- należności z tytułu kar za brak zgłoszenia zbycia / nabycia pojazdu;
- wydane prawa jazdy;
- usługi geodezyjne (wydanie zaświadczeń, map itp.);
- wieczyste użytkowanie;
- rejestracja łodzi;
- należności z tytułu wydania kart wędkarskich.

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?

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?	TAK
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?	NIE
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 każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	NIE

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

a. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź: na dzień 30.06.2022 r. tj. 0,13 % dochodów wykonanych – 11 682,01 zł
b. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Odpowiedź: n/d

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? Odpowiedź: Nie
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Odpowiedź: Zgodnie z zapisami załącznika nr 7 – istotne postanowienia umowy – pkt 6
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? Odpowiedź: Zgodnie z zapisami załącznika nr 7 – istotne postanowienia umowy
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: Tak
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? Odpowiedź: tak
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? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] Odpowiedź: Zgodnie z zapisami załącznika nr 7 – istotne postanowienia umowy oraz art. 144 ustawy pzp.

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	8 592 761,00 zł
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	513 865,37zł
subwencja ogólna	21 781 128,00 zł
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	13 473 785,64 zł
pozostałe dochody bieżące	7 941 643,93 zł
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	1 977 659,00zł
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	392 591,17 zł
wydatki inwestycyjne	5 184 947,11 zł
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	4 038,50 zł
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	

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: JST nie planuje wprowadzać zmian do WPF w związku z COVID – 19.

18. W celu wyliczenia ceny oferty proszę o wskazanie lub potwierdzenie:

- daty uruchomienia kredytu – jednorazowo w dniu 31.12.2022 r.;
- daty spłaty pierwszych odsetek – 31.01.2023 r.;
- dzień spłaty kapitału i odsetek zgodnie z terminarzem stanowiącym załącznik nr 8 do SWZ tj. ostatni dzień kalendarzowy miesiąca.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza

19. 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 doręczone/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

(miejsowość, data)

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

Odpowiedź: Zamawiający załączył w/w dokumenty w załączniku nr 8 do SWZ.

* niepotrzebne skreślić

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY²

20.

załączono	Rodzaj dokumentu
<input checked="" type="checkbox"/> Załącznik nr 8	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/> Załącznik nr 8	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek UWAGA: 3) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 4) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/> Załącznik nr 8	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych UWAGA: 3) dokument nie dotyczy gmin; 4) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input checked="" type="checkbox"/> Załącznik nr 8	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

21.

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:

Dokumenty:

załączono Rodzaj dokumentu

- Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)
- Dokumenty poświadczające prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja [o ile dotyczy]
- Kosztorys i harmonogram rzeczowo-finansowy realizowanego zadania
- Pozwolenie na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzeniem projektu budowlanego [o ile dotyczy]
- Pozwolenia administracyjne i środowiskowe (jeżeli są wymagane)

Odpowiedź: Na tym etapie prowadzanego postępowania, Zamawiający nie załącza w/w dokumentów.

Wytyczne w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej niezbędnej do podjęcia decyzji kredytowej:

1. Bank dla potrzeb oceny Klienta i transakcji kredytowej może przyjąć kopie dokumentów;
2. kopie dokumentów, sporządzane z oryginalnej dokumentacji Klienta, muszą być kompletne i czytelne oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku sporządzającego kopie;
3. jeżeli kopiowany dokument liczy więcej niż 10 stron, można potwierdzić za zgodność z oryginałem na pierwszej stronie dokumentu, podając równocześnie liczbę stron dokumentu;
4. jeżeli dokument liczy mniej niż 10 stron, należy parafować każdą ze stron;
5. w przypadku dokumentów drukowanych ze stron internetowych, na pierwszej stronie dokumentu powinna się znaleźć informacja: kto dokonał wydruku, adres stron internetowych oraz data wydruku;
6. pracownik Oddziału, w pierwszej kolejności zobowiązany jest do wydruku wymaganego dokumentu ze stron internetowych, przed poinformowaniem Wnioskodawcy o wymogu dostarczenia wymaganego dokumentu.

² zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

Pytanie nr 9

Proszę o dokonanie korekty terminarza spłat długoterminowego kredytu inwestycyjnego. Wnioskowana kwota kredytu zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia wynosi 7 218 534,34 zł (słownie: siedem milionów dwieście osiemnaście tysięcy pięćset trzydzieści cztery zł 34/100), zgodnie z załączonym terminarzem spłat suma rat kapitałowych daje nam kwotę 7 218 533,34.

Odpowiedz na pytanie nr 9

W opisie przedmiotu zamówienia (załącznik nr 8) oraz istotnych postanowieniach umowy (załącznik nr 9) doszło do omyłki pisarskiej. W wyżej wymienionych dokumentach podano kwotę: 7 218 534,34 zł, powinno być: 7 218 533,34 zł (słownie: siedem milionów dwieście osiemnaście tysięcy pięćset trzydzieści trzy zł 34/100 gr).

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

Pytanie nr 10

Prosimy o informację, czy:

a) zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedz na pytanie nr 10

Nie

Pytanie nr 11

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedz na pytanie nr 11

Tak

Pytanie nr 12

Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedz na pytanie nr 12

Tak

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie nr 13

Prosimy o wskazanie czy:

a) w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? **Odpowiedz na pytanie nr 13 a TAK / NIE**

b) w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków **Odpowiedz na pytanie nr 13 b TAK / NIE**

c) w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?

Odpowiedz na pytanie nr 13 c TAK / NIE

d) Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Odpowiedz na pytanie nr 13 d

Nie dotyczy

Pytanie nr 14

Prosimy o podanie:

a) wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku

Odpowiedz na pytanie nr 14

Nie dotyczy

Pytanie nr 15

b) podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
- jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
- jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
- jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
- czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedz na pytanie nr 15

Nie dotyczy

Pytanie nr 16

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedz na pytanie nr 16

- a) Odpowiedź znajduje się w załączniku nr 8
- b) Nie dotyczy

Pytanie nr 17

Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (**prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat**) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
- c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

Odpowiedz na pytanie nr 17

- a. Nie miała szczególnego znaczenia dla budżetu
- b. 2020 r. – 4 038,50 zł oraz 2021 r. – 56 124,39 zł
- c. Nie dotyczy

Pytanie nr 18

Pozostałe pytania (o ile występuje konieczność ich zadania), w tym:

- a. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2022?

- b. Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?
- c. Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z:
 - umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,
 - leasingu,
 - umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok,
 - przyjęte depozyty,
 - zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?

- d. Czy Zamawiający potwierdza, że termin spłaty pierwszych odsetek po uruchomieniu kredytu będzie przypadał na koniec pierwszego miesiąca po uruchomieniu?
- e. Należności wymagalne na koniec 06/2022 wynosiły 313 440,52 zł. – należności z tyt. dostaw i usług – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Gminę? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Gmina zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?
- f. Czy wyrażacie Państwo zgodę na zapis, że stawka przyjmowana do wyliczenia oprocentowania kredytu, ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca?

Lub inne brzmienie:

- g. Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.

Odpowiedz na pytanie nr 18

- a. Wykonanie wydatków inwestycyjnych na drogach
- b. Nie dotyczy
- c. Nie dotyczy
- d. Zgodnie z harmonogramem
- e. Nie dotyczy
- f. Tak
- g. Nie

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Pytanie nr 19

Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedz na pytanie nr 19

- a. PCZ Sp. z o.o., REGON: 101075971 – 100 % kapitału
- b. są to zobowiązania przejęte po zlikwidowanym SP ZOZiE

Pytanie nr 20

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?)

Odpowiedz na pytanie nr 20

TAK / NIE

Pytanie nr 21

Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

Odpowiedz na pytanie nr 21

- a. Odpowiedź na pytanie znajduje się w załączniku nr 8
- b. Odpowiedź na pytanie znajduje się w załączniku nr 8

Pytanie nr 22

Informacje czy szpital:

- a. realizuje program naprawczy?
- b. korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

Odpowiedz na pytanie nr 22

- a. TAK / NIE
- b. TAK / NIE

Pytanie nr 23

Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

Odpowiedz na pytanie nr 23

TAK / NIE

Pytanie nr 24

Prosimy o informację, czy:

- a. przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
- b. 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?
- c. Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu

Odpowiedz na pytanie nr 24

- a. TAK / NIE
- b. TAK / NIE
- c. Nie dotyczy

DODATKOWE DOKUMENTY

Pytanie nr 25

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

- a. Zaświadczenia o powołaniu Starosty.
- b. Uchwały o powołaniu Skarbnika Gminy.

Odpowiedz na pytanie nr 25

- a. Uchwała o powołaniu Starosty znajduje się pod linkiem <https://poddebice.biuletyn.net/?bip=2&cid=1190&id=4797> (załącznik nr 8)
- b. Uchwały o powołaniu Skarbnika znajduje się pod linkiem <https://poddebice.biuletyn.net/?bip=2&cid=1221&id=4870> (załącznik nr 8)

ZMIANA TREŚCI SWZ

Na podstawie art. 137 ust. 1 ustawy pzp oraz w związku z odpowiedzią na pytanie nr 9 Zamawiający zmienia treść SWZ:
- treść załącznika nr 8 - opisu przedmiotu zamówienia w tirecie 2;

jest:

Kwota kredytu – 7 218 534,34 zł (słownie: siedem milionów dwieście osiemnaście tysięcy pięćset trzydzieści cztery zł 34/100 gr).

powinno być:

Kwota kredytu 7 218 533,34 zł (słownie: siedem milionów dwieście osiemnaście tysięcy pięćset trzydzieści trzy zł 34/100 gr).

- treść załącznika nr 8 - opisu przedmiotu zamówienia w tirecie 9;

jest:

- Planowane uruchomienie kredytu w następujących terminach:

Lp.	Data uruchomienia	Kwota transzy kredytu
1.	do dnia 31.12.2022 r.	7 218 534,34

powinno być:

- Planowane uruchomienie kredytu w następujących terminach:

Lp.	Data uruchomienia	Kwota transzy kredytu
1.	do dnia 31.12.2022 r.	7 218 533,34

- treść załącznika nr 8 - opisu przedmiotu zamówienia w tirecie 11;

jest:

Zamawiający zastrzega, iż łączna kwota uruchomionego kredytu nie może być mniejsza od kwoty 7 218 534,34 zł.

powinno być:

Zamawiający zastrzega, iż łączna kwota uruchomionego kredytu nie może być mniejsza od kwoty 7 218 533,34 zł.

- treść załącznika nr 7 - istotne postanowienia umowy w pkt. 4.1);

jest:

Kwota kredytu w kwocie 7 218 534,34 zł (słownie: siedem milionów dwieście osiemnaście tysięcy pięćset trzydzieści cztery zł 34/100 gr.).

powinno być:

Kwota kredytu w kwocie 7 218 533,34 zł (słownie: siedem milionów dwieście osiemnaście tysięcy pięćset trzydzieści trzy zł 34/100 gr.).

Pozostałe zapisy SWZ pozostają bez zmian.

Uzasadnienie wprowadzenia zmian:

Zmiana treści SWZ jest konieczna w celu sprawnego i poprawnego przebiegu postępowania.

Zmiany treści SWZ prowadzą do zmiany treści ogłoszenia.

Na podstawie art. 90 ust. 2 Zamawiający zmienia treść ogłoszenia, zamieszczając w Dz.U.E ogłoszenie zmian lub dodatkowych informacji (sprostowanie) - treść ogłoszenia w załączeniu

WICESTAROSTA
Piotr Majer

CZŁONEK ZARZĄDU
Beata Przybylska