

RG.271.5.2019

Do wszystkich

Dotyczy postępowania o zamówienie publiczne w przedmiocie: „**Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 1.793.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie deficytu roku 2019 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek**”.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2018 r., poz. 1986 ze zm.) udzielam odpowiedzi na zapytania, które wpłynęły w dniu 17.04.2019r.:

Zapytanie nr 1 Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

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

Zapytanie nr 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

Zapytanie nr 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]

Zapytanie nr 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

Zapytanie nr 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]

Zapytanie nr 6 Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia

	[od – do]			[rodzaj/kwota]

Zapytanie nr 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)			

Zapytanie nr 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?			

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

Zapytanie nr 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.

Zapytanie nr 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?

Zapytanie nr 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 uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	

Zapytanie nr 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]?	

Zapytanie nr 14 Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]

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

Zapytanie nr 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:

- czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- 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?
- czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

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

- zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

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

Odpowiedzi:**Ad. 1 Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:**

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

Ad. 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
-	-	-	-	-

Ad. 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]
-	-	-	-

Ad. 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
-	-	-	-	-	-

Ad. 5 Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania), na dzień 31.12.2018 r.:

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank Ochrony Środowiska	kredyt	31.12.2020r.	353 258,00	Weksel in blanco
SGB Bydgoszcz	kredyt	31.12.2019r.	95 529,00	Weksel in blanco
BS Golub-Dobrzyń	kredyt	31.12.2020r.	100 000,00	Weksel in blanco
BS Brodnica	kredyt	31.12.2020r.	126 000,00	Weksel in blanco
Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	pożyczka	31.12.2021r.	22 291,20	Weksel in blanco
Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	pożyczka	31.12.2021r.	26 536,32	Weksel in blanco
Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej Warszawa	pożyczka	30.06.2019r.	125 000,00	Weksel in blanco
BS Golub-Dobrzyń O/Książki	kredyt	31.12.2021r.	510 000,00	Weksel in blanco
BGK	kredyt	31.12.2026r.	2 958 499,69	Weksel in blanco
BPS SA Bydgoszcz	kredyt	31.12.2022r.	940 000,00	Weksel in blanco
BS Golub-Dobrzyń o/Wąbrzeźno	kredyt	31.12.2022r.	650 000,00	Weksel in blanco

Ad. 6 Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

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

Ad. 7 Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzycelności	Termin obowiązywania 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)	-	-	-

Ad. 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?

Nie dotyczy

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

-

Ad. 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:

-

Ad. 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

Ad. 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

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

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

0.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku? Dochód ze sprzedaży majątku jest na poziomie 139 291,00 zł.
0.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę? -

Ad. 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 posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

NIE, w związku z odpowiedzią c)

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

NIE

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]

Tych, które będą w interesie zamawiającego.

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

WÓJT GMINY

mgr inż. Krzysztof Zieliński