

**Wykonawcy biorący udział w postępowaniu**

**Dotyczy: odpowiedzi na pytania i wniosek w trybie przetargu nieograniczonego na „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 7 000 000,00 zł” na spłatę zaplanowanego deficytu budżetu Gminy Małomice**

Zgodnie z art. 135 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 11. września 2019 roku prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 2019 r. ze zm.) Zamawiający przesyła odpowiedzi na pytania Wykonawcy i wnioski Wykonawcy.

**DRUK WYKONAWCY – ocena zdolności kredytowej**

**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
Enea Oświetlenie sp. z o.o.	Oświetlenie drogowe	1.090.200,49	Marzec 2020	Maj 2029	brak

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

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Termin udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BGK	pożyczka	17.12.2008	15.12.2023	29.288,37	Weksel in blanco
BGK	pożyczka	17.12.2008	15.12.2023	19.778,99	Weksel in blanco
BGK	pożyczka	17.12.2008	15.12.2023	26.816,00	Weksel in blanco
BGK	kredyt	08.05.2012	30.12.2034	968.754,50	Weksel in blanco
BGK	kredyt	29.09.2018	31.12.2028	310.000,00	Weksel in blanco

**6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2014-2021	100.000,00	100.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2014-2022	100.000,00	100.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2014-2023	100.000,00	100.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2014-2014	200.000,00	200.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2014-2025	200.000,00	200.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2014-2027	500.000,00	500.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2013-2021	500.000,00	500.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2013-2022	500.000,00	500.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2013-2023	500.000,00	500.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2013-2024	500.000,00	500.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2013-2025	500.000,00	500.000,00	
DnB Nord Polska	Obligacje komunalne	2013-2026	700.000,00	700.000,00	

**7. Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzycelności	Termin obowiązania 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	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			
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?			
Tak			

**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:**

Należności wymagalne z tytułu dochodów budżetowych (dotyczące m.in. opłaty za gospodarowanie odpadami, podatku od nieruchomości, należności z tyt. czynszu). Podjęto wszystkie czynności egzekucyjne wynikające z przepisów prawa.

**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

**12. Informacje na temat wiarygodności JST:**

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciąży 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	Tak

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

<b>1.1.</b> Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?	40.085,65 zł
<b>1.2.</b> Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?	49.105,00 zł – ogłoszone 48.645,00 zł – ogłoszone 75.900,00 zł – ogłoszone 115.100,00 zł - ogłoszone 122.760,00 zł - planowane

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczególności zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej (w tym zmianę harmonogramu spłaty kredytu) to:

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

TAK

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

NIE Niniejsza kwestia uregulowana jest w § 4 ust. 2 „Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej” stanowiących załącznik do SWZ.

„Płatność rat kapitałowych w terminie o którym mowa w § 1 pkt. 5) nie jest bezwzględnie wymagalna, w przypadku złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony, z tym, że termin płatności będzie przypadał w tym samym roku kalendarzowym. Wniosek powinien być złożony w Banku na 7 dni kalendarzowych przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres kredytowania. Nie spłacona rata kapitałowa wchodzi w skład nie spłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania Bank nie będzie pobierał żadnych opłat lub prowizji.”

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

NIE Niniejsza kwestia uregulowana jest w § 1 tiret 4 „Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej” stanowiących załącznik do SWZ.

„- spłata kredytu nastąpi do 31 grudnia 2045 roku w kwartalnych ratach kapitałowych płatnych do ostatniego dnia kwartału zaczynając od 31.03.2023 r. z tym, że jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela lub dzień wolny od pracy, to płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu;”

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, że każda zmiana warunków umowy kredytu będzie wymagała formy pisemnej oraz obustronnej zgody na zastosowanie zmian?

TAK Niniejsza kwestia uregulowana jest w § 9 ust. 2 „Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej” stanowiących załącznik do SWZ.

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] TAK Niniejsza kwestia uregulowana jest w § 9 ust. 1 „Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej” stanowiących załącznik do SWZ.

„W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania niniejszej umowy dojdzie do zmiany:

a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,

d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia, ostateczna wysokość marży (odsetek) może ulec zmianie, pod warunkiem, że Bank przedstawi Kredytobiorcy szczegółowe kalkulacje zaoferowanej marży z uwzględnieniem jaki wpływ na jej wysokość miały obowiązujące wartości o których mowa wyżej. Marża (odsetki) może jedynie ulec zmianie w przypadku zmiany składników cenotwórczych określonych wyżej.”

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	Nie dotyczy
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Nie dotyczy

subwencja ogólna	Nie dotyczy
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	Nie dotyczy
pozostałe dochody bieżące	Nie dotyczy
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	Nie dotyczy
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	Nie dotyczy
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	Nie dotyczy
wydatki inwestycyjne	Nie dotyczy
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	Nie dotyczy
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Nie dotyczy

**2. 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?**

JST nie planuje zmian w WPF

**17. Informacje o oprocentowaniu:**

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	TAK

18. Czy w przypadku zmian do umowy kredytowej dopuszcza się zapis, iż wszelkie zmiany umowy wymagają obustronnej akceptacji i formy pisemnej pod rygorem nieważności. **TAK**

19. Czy w związku z COVID-19 Gmina planuje otrzymać/otrzyma dodatkowe wsparcie od Państwa na realizację planowanych dochodów/wydatków? **TAK**

**19. Oświadczam/oświadczamy\***, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuje/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]

Małomice \_28.04.2021 r.

(miejscowość, data)

SKARBNIK GMINY

mgr Barbara Kurowska  
Główny Księgowy Budżetu

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

BURMISTRZ  
mgr Małgorzata Janina Sendecka  
(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

\* niepotrzebne skreślić

**CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY<sup>1</sup> Załączono w pliku skompresowanym**

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

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

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego <b>UWAGA:</b> 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"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek <b>UWAGA:</b> 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 <b>UWAGA:</b> 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"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy <b>BRAK</b>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy  <a href="http://malomice.bip.pbox.pl/public/get_file_contents.php?id=214561">http://malomice.bip.pbox.pl/public/get_file_contents.php?id=214561</a>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego <b>UWAGA:</b> dokument wymagany, o ile uchwalony budżet posiada deficyt
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu
	<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu <b>BRAK</b> <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu albo przed uruchomieniem finansowania zgodnie z Oświadczeniem zawartym w punkcie 18
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem  <a href="http://malomice.bip.pbox.pl/public/?id=109062">http://malomice.bip.pbox.pl/public/?id=109062</a>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
	<input type="checkbox"/>	Uchwała dotycząca obciążenia nieruchomości na zabezpieczenie kredytu, w przypadku zaproponowania przez JST takiego zabezpieczenia