

Znak sprawy: ZP.271.2.1.2021

**-Wykonawcy biorący udział w postępowaniu-**

**dotyczy:** przetargu nieograniczonego na zadanie

**UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO  
W KWOCIE 15 000 000 ZŁ**

Działając na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019r., poz. 2019 z późn. zm.) – dalej „ustawa Pzp”, **Zamawiający:** Gmina Miejska Jarosław, ul. Rynek 1, 37-500 Jarosław, **przekazuje treść zapytań dotyczących Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ), wraz z udzielonymi odpowiedziami.**

Nazwa klienta\* Gmina Miejska Jarosław

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

	<b>Pytanie do klienta</b>	<b>Odpowiedź klienta</b>
1	Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i czy Zamawiający poniesie koszty jego ustanowienia.	Może zostać złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Zamawiający <b>NIE</b> poniesie kosztów jego ustanowienia. Koszty zabezpieczenia ponosi kredytodawca który takiego zabezpieczenia żąda
3	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	„nie dotyczy”	

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta  
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	<b>Pytanie do klienta</b>	<b>Odpowiedź klienta</b>
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE

5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	53 300
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	701
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	-
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	-
8.	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	NIE DOTYCZY
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	„nie dotyczy”
	NIE DOTYCZY	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	„nie dotyczy”
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	„nie dotyczy”
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący + 1	„nie dotyczy”
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący + 2	„nie dotyczy”
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący + 3	„nie dotyczy”
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący + 4	„nie dotyczy”
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący + 5	„nie dotyczy”

### Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			„nie dotyczy”
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			„nie dotyczy”
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	„nie dotyczy”	Prosimy o podanie okresu kredytowania	„nie dotyczy”
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	„nie dotyczy”	Prosimy o podanie okresu poręczenia	„nie dotyczy”
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	„nie dotyczy”			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	„nie dotyczy”	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	„nie dotyczy”

2	Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.	
	„nie dotyczy”	
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	„nie dotyczy”
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	„nie dotyczy”

### Pozostałe pytania

#### Pytanie do klienta

#### Odpowiedź klienta

1	Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak, prosimy o podanie nazwy, numeru REGON, % posiadanych udziałów, akcji.	
---	---	--

Lp.	Nazwa spółki	Wartość udziałów	
			na koniec 2020 r.
1	Jarosławskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	650953449	100 % 3 658 500 zł
2	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Jarosławiu Sp. z o.o.	650228429	100 % 38 153 500 zł
3	Miejski Zakład Komunikacji w Jarosławiu Sp. z o.o.	180287878	100 % 3 085 684 zł
4	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Jarosławiu Sp. z o.o.	650228435	100 % 3 204 274 zł
5	Jarosławskie Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o.	366544140	10 % 76 500 zł
	<b>RAZEM:</b>		48 178 458 zł

Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych w rozbiu na dochody własne, subwencje i dotacje w roku 2020 i I kw. 2021r.

Struktura dochodów budżetowych w rozbiu na dochody własne, subwencje i dotacje na 2021 r. została określona w Wieloletniej Prognozie Finansowej (kol. od 1 do 1.2.2 w Załączniku nr 2 do Uchwały Rady Miasta Jarosławia z 26 kwietnia 2021 r. w sprawie zmiany WPF Miasta Jarosławia na 2021 rok

2	Wyszczególnienie – struktura dochodów budżetowych	Rok 2020 - kwota w zł	Rok 2021 - kwota w zł
	1	2	
	1) Dochody z tyt. udziału we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych	32 778 594,00	33 774 380,00
	2) Dochody z tyt. udziału we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych	3 322 962,05	2 850 000,00
	3) Dochody z subwencji ogólnej	32 509 278,00	34 071 428,00

4) Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	61 396 651,23	57 730 341,02
5) Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele inwestycyjne	11 842 508,75	10 467 950,78
6) Pozostałe dochody bieżące:	52 955 877,61	51 135 947,66
w tym podatek od nieruchomości	26 927 576,50	26 417 000,00
7) Dochody ze sprzedaży majątku	217 497,87	7 000 000,00
8) Pozostałe dochody majątkowe	84 556,89	450 000,00
<b>Razem:</b>	<b>195 107 926,40</b>	<b>197 480 047,46</b>

Prosimy o wyjaśnienie należności wymagalnych wg stanu na koniec 2020r. oraz należności wymagalnych i zobowiązań wymagalnych jeśli występują w sprawozdaniach na koniec I kw. 2021r.

zobowiązania wymagalne = 0

Ad.3. Jest wiele przyczyn występowania należności wymagalnych. Różnorodność źródeł dochodów Miasta nie pozwoli na wskazanie jednej przyczyny przedstawionych w sprawozdaniach należności wymagalnych. Głównymi przyczynami są:

- upadłość podmiotów zobowiązanych do zapłaty zobowiązań z tytułu podatków i opłat,
- nieściągalność zobowiązań z tytułu podatników i opłat lokalnych podmiotów nieupadłych (osób fizycznych i prawnych) w postępowaniu administracyjnym i sądowym,
- nieterminowe dokonywanie wpłat podmiotów zobowiązanych,
- najwięcej, należności wymagalnych stanowią dochody jst związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami z tytułu świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego.

4 Czy Zamawiający wyraża zgodę, by uruchomienie kredytu odbywało się na podstawie oryginału dyspozycji złożonej na wzorzec banku wyłonionego w postępowaniu?

TAK

5 Prosimy o podanie kalendarza, jaki należy przyjąć w umowie kredytowej na potrzeby wyliczenia odsetek. Ewentualnie, czy Zamawiający zgodzi się przyjąć kalendarz zaproponowany przez bank wyłoniony w postępowaniu?

odsetki wyliczone na koniec każdego miesiąca, płatne w terminie do 7 dnia miesiąca następnego  
Zamawiający nie zgodzi się przyjąć kalendarza zaproponowanego przez bank wyłoniony w postępowaniu.

6 Prosimy o odstąpienie od zapisów nakładających kary umowne na bank wyłoniony w postępowaniu.

Zamawiający nie wyraża zgody.

7 Prosimy o doprecyzowanie kiedy kończy się pierwszy okres odsetkowy.

w ostatnim dniu miesiąca, w którym odbyło się uruchomienie transzy kredytu

8 Prosimy o informację odnośnie odsetek przeterminowanych, czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie odsetek ustawowych?

TAK

9 Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu zapisu dotyczącego możliwości wysyłki powiadomień o zmianie wysokości oprocentowania, elektronicznie na wskazany przez Gminę adres mailowy?

Projekt umowy - § 4 ust.3 - pisemnie

10 Prosimy o podanie założeń, w oparciu o które zaplanowano spadek dochodów i wydatków budżetowych w WPF począwszy od roku 2022 w porównaniu do lat poprzednich.

Dochody bieżące na przełomie lat 2022/2023 utrzymane zostały średnio na poziomie wykonania 2019/2020. Z uwagi na obecną sytuację związaną z pandemią COVID 19, dochody wyszacowane zostały ostrożnie, na niskim poziomie, szczególnie w zakresie dotacji i środków na zadania bieżące.  
Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidywania

		kształtowania się wpływów z tych kategorii. Ostrożnie, planowane były dochody w zakresie dotacji i środków na zadania inwestycyjne.
11	<p>Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2021 został jednoznacznie określony, został wyceniony. Co wchodzi w jego skład?</p> <p>Prosimy o informację na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym, jaka jest łączna szacowana kwota planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</p>	
	<p>Dla prognozy dochodów majątkowych uwzględniono możliwe do sprzedaży nieruchomości, określone w <i>Tabeli 4 - Planowane na lata 2021 – 2023 dochody ze sprzedaży majątku</i> Załącznika Nr 2 do Uchwały Rady Miasta Jarosławia Nr 370/XXIX/2021 z dnia 29 stycznia 2021r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Jarosławia na 2021 rok.</p>	

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2021-05-06) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, MFOŚ, 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>	Kwiecień 2021 Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	zł	kredyt	15.07. 2013	5 913 200	5 913 200	30.12.2024
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	zł	kredyt	15.12. 2016	3 220 000	3 220 000	30.12.2024
3	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	zł	kredyt	19.09. 2017	9 866 800	9 866 800	30.12.2027
4	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	zł	kredyt	26.06. 2018	14 760 000	14 760 000	30.12.2034
5	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	zł	kredyt	2019	9 840 000	9 840 000	30.12.2037
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	zł	kredyt	17.07. 2020	9 700 000	9 700 000	30.12.2037
7	JTBS S.A. na rzecz beneficjenta – Banku Gospodarstwa Krajowego	zł	długoterminowe poręczenie finansowe	27.08. 2001	701 000	701 000	31.12.2031
8							
9							
10							
11							
12							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<b>54 001 000,00</b>	<b>54 001 000</b>	

<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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Uchwała Rady Miasta w sprawie zaciągnięcia kredytu
2	Sprawozdania Rb-Z za I kw. 2021r.

Przedmiotowe dokumenty dostępne są na stornie internetowej Zamawiającego – BiP

z up. BURMISTRZA  
ZASTĘPCA BURMISTRZA  
*Dr Dariusz Tracz*  
**Dr Dariusz Tracz**

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

z up. BURMISTRZA  
mgr Piotr Chrzon

Główny Specjalista

SKARBNIK  
Miasta Jasosławia

mgr Anna Gołąb