

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.**

#### 1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	650228429	38.153,50	100
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o.	650228435	3.204,27	100
Miejski Zakład Komunikacji Sp. z o.o.	180287878	3.085,68	100
Jarosławskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	650953449	3.658,50	100
Jarosławskie Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o.	366544140	76,50	10
RAZEM:	-	48.178,45	-

#### 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
JTBS S.A.	Bank Gospodarstwa Krajowego	długoterminowe poręczenie finansowe	31.12.2031 r.	701.000 zł
-	-	-	-	-

#### 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 zł PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Różne podmioty realizujące zadania inwestycyjne	Zabezpieczenia należytego wykonania umów o roboty budowlane	274 906,60	2018, 2019, 2020, 2021	3 lata po zrealizowaniu umowy	Umowy o wykonanie robót

#### 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]
-------------	----------------------	--------------------------	------------------------------	--

Powszechna Kasa Oszczędności B.P. S.A.	KREDYT	30.12.2021	-	Weksel in blanco
Getin Noble Bank S.A.	KREDYT	30.12.2021	-	Weksel in blanco
Bank Gospodarstwa Krajowego	KREDYT	30.12.2024	5 913 200	Weksel in blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	KREDYT	30.12.2024	3 220 000	Weksel in blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	KREDYT	30.12.2027	9 866 800	Weksel in blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	KREDYT	30.12.2034	14 760 000	Weksel in blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	KREDYT	30.12.2037	9 840 000	Weksel in blanco i zabezpieczenie w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc)
Bank Gospodarstwa Krajowego.	KREDYT	30.12.2037	9 700 000	Weksel in blanco)
Razem	-	-	53 300 000	-

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

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

#### 7. Umowy zawarte przez JST:

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

NIE DOTYCZY

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

NIE DOTYCZY

**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:**

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 podatków 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.

W celu wyegzekwowania należności wymagalnych wystawiane są upomnienia, tytuły egzekucyjne w zakresie należności występujących na gruncie prawa administracyjnego oraz wystawiane są Wezwania do zapłaty, wezwania przedsądowe dla zaległości na płaszczyźnie cywilnoprawnej.

**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 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

**13. Informacje na temat zabezpieczeń:**

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE
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? Przewidywane jest, że kredyt udzielony zostanie przez konsorcjum kilku banków . Ze względu na długi okres kredytowania tj. 17 lat, banki warunkują przystąpienie do przetargu otrzymaniem m.in. zabezpieczenia w formie weksli in blanco i deklaracji wekslowych (dla każdego uczestnika konsorcjum) na kwotę odpowiadającą udziałowi banku w finansowaniu. Łączna suma kwot wpisana na deklaracjach wekslowych będzie proporcjonalna do udziału banków i będzie stanowiła kwotę kredytu tj. 15.000.000 zł.	

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

<b>14.1.</b> Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Dochody ze sprzedaży majątku – za rok 2020 - 217 497,87 zł, Dochody ze sprzedaży majątku – na rok 2021 zaplanowany jest na kwotę - 7 000 000,00 zł.
<b>14.2.</b> Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Dla prognozy dochodów majątkowych uwzględniono możliwe do sprzedaży nieruchomości, określone w Tabeli 4 - Planowane na lata 2021 – 2023 dochody ze sprzedaży majątku 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.

#### 15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

<b>15.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:</b>
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? NIE DOTYCZY
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? NIE DOTYCZY
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? NIE DOTYCZY
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 DOTYCZY
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? NIE DOTYCZY
<b>15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:</b>
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] Zgodnie z Ustawą z dnia 11 września 2019 Prawo zamówień publicznych

#### 16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	32 778 594,00
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	3 322 962,05
subwencja ogólna	32 509 278,00
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	61 396 651,23

pozostałe dochody bieżące	52 955 877,61
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	11 842 508,75
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	860 272,46
wydatki inwestycyjne	22 884 232,17
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	387 166,00
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	1 535 298,00

**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?**

Pandemia wpłynęła niekorzystnie na sytuację finansową Miasta Jarosławia, ale nie planuje się wprowadzenia zmian do aktualnie obowiązującej WPF

**18. 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

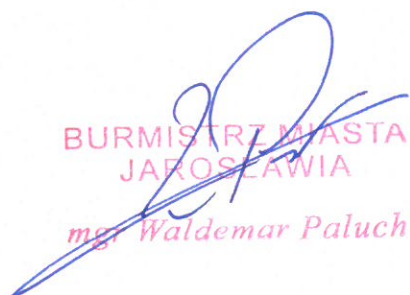
**19. Oświadczam/Oświadczamy\***, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi ~~nie dysponuję/nie dysponujemy\*~~ uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej ~~lub pozytywnej z uwagami~~ opinii o możliwości spłaty kredytu i ~~nie mogę/nie możemy\*~~ jej ją doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. ~~Jednakże doręczę/doręczymy\*~~ niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

**20.** Prosimy o wskazanie bazy odsetkowej/kalendarza, jaki należy zastosować na potrzeby wyliczenia odsetek (np. rzeczywista liczba dni w miesiącu/ rzeczywista liczba dni w roku

**Odp.** Na potrzeby wyliczenia odsetek należy stosować bazę odsetkową/kalendarz **z rzeczywistą liczbą dni w miesiącu i rzeczywistą liczbą dni w roku.**

**21.** 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?

**Odp.** Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższych zmian, jednocześnie modyfikuje treść umowy w przedmiotowym zakresie Projekt umowy - § 4 ust.3 – O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia Kredytobiorcę elektronicznie na wskazany przez Gminę adres mailowy. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu w tej części.

  
 BURMISTRZ MIASTA  
 JAROSŁAWIA  
 mgr Waldemar Paluch

*Paluch Waldemar 14.07.2020*