

nr sprawy ZP.271.1.9.2023

strona internetowa prowadzonego postępowania
<https://ezamowienia.gov.pl/mp-client/search/list/ocds-148610-8d4ea6b0-eb31-11ed-9355-06954b8c6cb9>
 wykonawcy biorący udział w postępowaniu

Odpowiedzi na zapytania wykonawców dotyczące treści SWZ

Dotyczy: udzielenia Gminie Porąbka długoterminowego kredytu w wysokości 3.000.000,00 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Wójt Gminy Porąbka, jako Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1710 ze z.), wykonawca zwrócił się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ (zapytanie z dnia 24.05.2023 r.). W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień (**czerwona czcionka**) - biorąc pod uwagę oczekiwania wykonawcy, iż Zamawiający udzieli odpowiedzi na pytania wypełniając przesłany formularz pozwalający na ocenę sytuacji finansowej i wiarygodności zamawiającego:

CZĘŚĆ I - SYTUACJA EKONOMICZNO - FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem: **OPZ część II pkt3**
2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:
3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST: **nie dotyczy**
4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): **nie dotyczy**
5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

| Nazwa banku | Rodzaj zaangażowania | Data udzielenia | Ostateczny termin spłaty | Aktualne zaangażowanie w PLN | Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota] |
|--|----------------------|-----------------|--------------------------|------------------------------|--|
| Bank spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA (dawniej Etno Bank Spółdzielczy Radziechowy Wieprz) | Kredyt | 24.05.2016 | 29.12.2023 | 166.000,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 2.550.000,00 PLN |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt | 30.06.2017 | 31.12.2024 | 400.000,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 2.250.000,00 PLN |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt | 27.07.2018 | 31.12.2026 | 1.000.000,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się |

| | | | | | |
|---|----------|------------|------------|--------------|--|
| | | | | | egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 2.700.000,00 PLN |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt | 27.07.2018 | 31.12.2026 | 332.434,72 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 996.652,50 PLN |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt | 29.07.2019 | 31.12.2026 | 742.939,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 2.195.158,50 PLN |
| Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie | Kredyt | 03.07.2020 | 28.06.2030 | 4.061.500,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 5.000.000,00 PLN |
| Warszawski Bank Spółdzielczy Oddział w Radzyminie | Kredyt | 01.06.2021 | 30.05.2031 | 2.900.000,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 4.650.000,00 PLN |
| Bank Spółdzielczy w Porąbce | Kredyt | 29.11.2022 | 30.11.2032 | 1.936.000,00 | Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poddanie się egzekucji w trybie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego do kwoty 3.000.000,00 PLN |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 17.05.2018 | 15.12.2023 | 55.500,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 24.06.2019 | 15.12.2024 | 85.000,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 24.06.2019 | 30.09.2026 | 671.000,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 11.07.2019 | 15.12.2023 | 30.000,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |

| | | | | | |
|----------------------|----------|------------|------------|------------|--|
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 09.12.2019 | 30.09.2024 | 69.997,34 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 24.06.2020 | 15.12.2025 | 239.500,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 06.08.2021 | 15.12.2027 | 241.920,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| WFOŚiGW w Katowicach | Pożyczka | 20.10.2022 | 15.12.2028 | 318.000,00 | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |

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

7. Umowy zawarte przez JST: **nie dotyczy**

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia: **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:

Występują należności wymagalne z tytułu podatków i opłat lokalnych, należności od dłużników alimentacyjnych oraz z tytułu dostaw towarów i usług. Do dłużników są kierowane upomnienia oraz wezwania do zapłaty. W przypadku braku spłaty gmina dochodzi swoich należności w drodze egzekucji administracyjnej prowadzonej przez Urzędy Skarbowe oraz dla umów cywilnoprawnych sprawy kierowane są do sądu, a następnie do komornika sądowego

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 ciążą 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 uchwała 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] | TAK |
| W przypadku konsorcyjnego 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]:

| |
|--|
| 14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku? |
| W 2023 roku zaplanowano dochód ze sprzedaży majątku w kwocie 303.000,00 PLN. Na dzień przygotowania odpowiedzi wykonanie wynosi 1.716,33 PLN> |
| 14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę? |
| W czerwcu br. zostanie rozpoczęta procedura sprzedaży majątku, ponadto do końca III kwartału ma nastąpić zakończenie procedury sprzedaży nieruchomości, które gmina rozpoczęła jeszcze w 2022 roku. Przewidywane dochody z tego tytułu powinny wynieść ok. 250.000,00 PLN. Ponadto trwają przygotowania do sprzedaży mniejszych działek. |

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy
 [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ] – **zasady zmiany harmonogramu zostały określone w OPZ część I pkt 9**

| |
|--|
| 15.1. Jeśli z treści SWZ 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 posiadania 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]: **informacje w załącznikach 13,14 i 17 do OPZ**

| 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. 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] – **opinia stanowi załącznik nr 19 do OPZ**

CZĘŚĆ II - WYMAGANE DOKUMENTY¹

| Rodzaj dokumentu |
|---|
| Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST załącznik nr 31 do OPZ |
| Regulamin organizacyjny http://bip.porabka.pl/5475 |
| Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego załącznik nr 30 do OPZ |
| Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek nie dotyczy – upoważnienie udzielone w uchwale budżetowej |
| 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 nie dotyczy |
| Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy) załącznik nr 2 do OPZ |
| Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy [o ile dotyczy] załącznik nr 3 do OPZ |
| Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa załącznik nr 4 do OPZ |
| Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej [o ile dotyczy] załącznik nr 5 do OPZ |
| Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy załącznik nr 18 do OPZ |
| Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy załącznik nr 7 do OPZ |
| Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego załącznik nr 9 do OPZ |
| Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej załącznik nr 6 do OPZ |
| Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu załącznik nr 8 do OPZ |
| Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu załącznik nr 19 do OPZ |

| |
|--|
| Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy załączniki nr 10, 11, 12, 13, 14 do OPZ |
| Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy załącznik nr 17 do OPZ |
| Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego) załączniki nr 25, 26, 27, 28, 29 do OPZ |
| Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu – załącznik nr 1 do OPZ |

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH: **nie dotyczy**

WÓJT GMINY PORĄBKA
Paweł Zemanek