

Uczestnicy Postępowania Przetargowego

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2.465.000,00 złotych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wilamowice w 2019 roku”.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018r, poz. 1986, ze zm.) w załączeniu przekazujemy Państwu treść pytań wraz z odpowiedziami dotyczącymi w/w postępowania przetargowego:

1. W związku z zamiarem przystąpienia do przetargu na "Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 2.465.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Wilamowice w 2019 roku" zwracamy się z prośbą o wypełnienie informacji ekonomiczno -finansowej JST (druk w załączeniu). Informacje zawarte w tym dokumencie niezbędne są Bankowi do oceny zdolności kredytowej Gminy.

ad. 1. Zamawiający przedstawia wypełnioną informację ekonomiczno – finansową JST.

z up. BURMISTRZA

mgr inż. Stanisław Gawlik
ZASTĘPCA BURMISTRZA

INFORMACJE

— FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU
TERYTORIALNEGO (JST)

SITUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
AQUA S.A.	002393877	2.063	1,03
Bank Spółdzielczy w Wilamowicach	000499844	1	1 udział
Beskidzki Hurt Towarowy S.A. w Bielsku-B.	070714676	10	0,16

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

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]
LKS „PASJONAT” Dankowice	27 maja 2019 r.	20 grudnia 2019 r.	199

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
			--		-
			--		-
			--		-

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]
Beskidzki Bank Spółdzielczy	Kredyt	20.12.2021	1.020.000,00	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową – kwota 1.500.500 zł
Bank Spółdzielczy w Wilamowicach	Kredyt	30.11.2020 30.10.2025	570.000,00 925.000,00	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową – kwoty odpowiednio: 2.600.000 zł 1.000.000 zł + odsetki
Bank ING	Kredyt	30.10.2020	382.000,00	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji - kwota 1.200.000 zł

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Pożyczka	30.11.2019	60.000,00	
		15.12.2023	180.000,00*	
		31.07.2020	700.000,00	
		15.12.2021	162.000,00	
		20.12.2022	210.000,00	
		30.10.2025	869.368,00	
		15.12.2022	187.500,00	
		30.11.2027	5.445.963,00**	

*) Aktualne zadłużenie wynikające z otrzymanych transz. Wartość pożyczki udzielonej zgodnie z umową - 200.000 zł.

**) Aktualne zadłużenie wynikające z otrzymanych transz. Wartość pożyczki udzielonej zgodnie z umową - 7.600.000 zł.

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

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

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)	-----	-----	-----

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? ---			
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

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:

W Gminie występują następujące należności wymagalne:

- z tytułu podatków i opłat – wysłano upomnienia oraz wystawiono tytuły wykonawcze;
- z tytułu dochodów wynikających z ustawy o funduszu alimentacyjnym – wystawiono tytuły wykonawcze;
- z tytułu czynszów i opłat z nimi związanych – wysłano upomnienia oraz wystawiono tytuły wykonawcze;
- wynikające z kar – w zależności od rodzaju należności: wystawiono tytuł wykonawczy, skierowano sprawę do Komornika Sądowego w celu wszczęcia egzekucji, podpisano ugodę Sądową, wysłano przedsądowe wezwanie do zapłaty.

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowlizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Na terenie gminy nie występują farmy wiatrowe.

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	_____	_____
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?	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 zawieszone 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?	TAK
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]?	_____

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Dochody ze sprzedaży majątku wynoszą 0 zł.

14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Gmina nie przewiduje przetargu na sprzedaż majątku. Planowana jest natomiast sprzedaż bezprzetargowa - plan dochodów wynosi 500.000 zł.

~~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?

Zamawiający nie przewiduje jednorazowej spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania.

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

Zamawiający nie przewiduje takiej sytuacji.

~~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?

Wszystkie zmiany umowy wymagać będą pisemnego aneksu.

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]

Wcześniejsza spłata zobowiązania, niewykorzystanie całości kredytu lub konieczność zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych.

~~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]

Wilamowice, dn. 11 września 2019 r.

(miejscowość, data)

**ZASTĘPCA SKARBNIKA
GMINY WILAMOWICE**

mgr Magdalena Nycz

z up. BURMISTRZA

mgr inż. Stanisław Gawlik
ZASTĘPCA BURMISTRZA

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)