

RI.271.1.44.2023

Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.:

Zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Mińsk Mazowiecki

Działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy Prawo zamówień publicznych poniżej zamieszczono treść pytań jakie wpłynęły do Zamawiającego wraz z odpowiedziami.

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
SIM MIŃSK MAZOWIECKI SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	520723641	3 000	4,34

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
BRAK				

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]
BRAK			

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
BRAK					

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]
BRAK				

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

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

7. Umowy zawarte przez JST:

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

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
BRAK			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
NIE			
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:

BRAK

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:

Kary umowne (414 606,52), opłaty z tyt. podatków (1 148 568,26), opłaty z tyt. gospodarki odpadami (306 943,90), dłużnicy alimentacyjni (1 854 558,57), opłaty za wyżywienie w szkołach oraz zwrot dotacji wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem (174 208,33). W celu wyegzekwowania należności prowadzone są postępowania windykacyjne, sądowe oraz komornicze.

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?

BRAK

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?	NIE
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:**14.1.** Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

52 582,00

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

jaką kwotę?

BRAK PLANU ORAZ OGŁOSZONYCH PRZETARGÓW

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy

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?

NIE

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

NIE

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

TAK

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 o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

TAK

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?

ZGODNIE Z ZAPISAMI SWZ ORAZ USTAWY PZP

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	20 629 755,00
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	227 632,00
subwencja ogólna	15 912 600,00
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	28 507 581,07
pozostałe dochody bieżące	26 551 323,24
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	5 860 388,77
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	200 000,00
wydatki inwestycyjne	23 862 132,38
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	10 683 527,03
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00

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 COVID-19 NIE WPŁYNEŁA NEGATYWNIE NA SYTUACJĘ FINANSOWĄ JEDNOSTKI.

18. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają ze zdarzeń wymienionych w punktach a-f;

19. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Po 31.12.2022 r. została podpisana umowa pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie o następujących parametrach:

a. data umowy: 11.10.2023 r.;

b. kwota finansowania: 3 155 363,00 zł;

c. przeznaczenie środków: budowa kanalizacji sanitarnej w części miejscowości Brzóże;

d. data zapadalności: 31.08.2032 r.;

e. aktualne zaangażowanie: 3 155 363,00 zł.

20. Prosimy o udostępnienie następujących opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

Zamawiający dołącza wnioskowane dokumenty.

21. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów SWZ.

22. Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika Gminy na deklaracji wekslowej.

Zamawiający potwierdza złożenie kontrasygnaty Skarbnika Gminy na deklaracji wekslowej.

23. Prosimy o potwierdzenie, że wnioskowane przesunięcie spłaty kredytu na termin późniejszy (w tym zmiana harmonogramu spłaty kredytu) nie będzie wykraczało poza okres kredytowania, tj. 31.12.2025r. – dotyczy zapisów Rozdz. V pkt.3 SWZ.

Zamawiający nie definiuje „terminu późniejszego”.

24. Prosimy o doprecyzowanie zapisu Rozdz. V pkt. 3 ostatni akapit SWZ dot. zmniejszenia wysokości marży kredytu, w przypadku zmiany uwarunkowań rynkowych na korzystniejsze dla Zamawiającego, lub potwierdzenie, że „oprocentowanie kredytu będzie ustalane wg zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBOR dla złotych depozytów 3 miesięcznych notowanej na każdy pierwszy dzień roboczy okresu odsetkowego powiększoną o stałą, w całym okresie kredytowania, marżę banku zgodną ze złożoną ofertą” – zgodnie z zapisem trzeciego akapitu Rozdz. V pkt.3 SWZ, oraz Sekcji IV pkt.4.2.2.) Ogłoszenia o zamówieniu Usługi z dnia 05.12.2023r.

Zamawiający pozostaje przy zapisach SWZ.

Ponadto Zamawiający załącza dokumentację pełnej sprawozdawczości (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy oraz dwie uchwały RIO:

- w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Mińsk Mazowiecki na rok 2024 oraz możliwości sfinansowania przewidzianego w nim deficytu budżetowego

- oraz w sprawie opinii o projekcie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mińsk Mazowiecki na lata 2024-2032