

RI.271.9.2.2020

Wykonawcy
Strona internetowa

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na wykonanie zamówienia publicznego pn. „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 2.000.000 zł**”.

W związku z pytaniami skierowanymi przez Wykonawców, przekazujemy odpowiedzi na zadane pytania:

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Oświetlenie Uliczne i Drogowe sp. z o.o. z siedzibą w Kaliszu	250680024	630	0,83%
Wielobranżowa Spółdzielnia Socjalna A-Z z siedzibą w Gołuchowie	301984012	2	50,00%

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
Nie dotyczy				

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]
Stowarzyszenie „Wspólnie dla Przyszłości”	08-01-2019	31-12-2020	41,2

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
Nie dotyczy					

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]
Wg załącznika 8.3 do SIWZ				

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Wg załącznika 8.3 do SIWZ					

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)	119 330,51 zł (zgodnie z Rb-Z)	2021	2021
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	-	-	-
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozp. 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			

9. Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

Ad. 9

W roku 2020 Gmina Gołuchów planuje wydatki inwestycyjne ujęte w budżecie – załącznik nr 5. Poniższe zadania realizowane są z udziałem środków z budżetu UE:

- Maluch na start - pierwszy publiczny żłobek w Gminie Gołuchów.
- Przebudowa ulic Szwedzkiej (635531P) i Witosa (635).
- Rozbudowa wraz z przebudową sali wiejskiej w Tursku na cele społeczno-kulturalne i edukacyjne. (poz „b” i „c” również realizacja w roku 2021).

10. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
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)	Nie
Czy na umowie o kredyt zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak

11. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

- czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

Ad. 11a)

Gmina nie przewiduje spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania, jeśli już to wcześniej nadpłaci kredyt niż wynika to z harmonogramu spłat.

- czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

Nie dotyczy – w związku z ad. a)

- czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

Ad. 11c)

Okres kredytowania nie zostanie wydłużony poza 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?

Nie dotyczy – w związku z ad. a)

- e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Ad. 11e)

Tak, Gmina dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian

12. Doprecyzowanie jaki jest cel kredytu:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (JST),
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów (w tym na realizację inwestycji komunalnych),
- wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Ad. 12

Kredyt zostanie przeznaczony zgodnie z celem wskazanym w art. 89 ust 1 pkt 2-3 ufp oraz z par. 11 uchwały Rady Gminy Gołuchów w sprawie uchwały budżetowej na rok 2020 (tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów).

13. Czy w związku z występowaniem epidemii koronawirusa COVID - 19, Gmina uchwaliła zmianę Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2027, która uwzględnia skutki jakie mogą wynikać z pandemii, np. w postaci niższych wpływów i ściągalności podatków dochodowych od osób prawnych oraz fizycznych, wpływów z opłat lokalnych (podatków od nieruchomości), czy założenia uchwały WPF odzwierciedlają inne zmiany związane z konsekwencjami ekonomicznymi z powodu COVID-19?

Ad. 13

Gmina w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020-2027 nie będzie w roku bieżącym uwzględniać skutków jakie mogą wynikać z pandemii.

Z analizy wykonania dochodów budżetu za 3 kwartały zauważalny jest niższy niż rok temu przyrost wpłat dochodów z tytułu udziałów w PIT do planu. Według danych za 10 miesięcy br. można się spodziewać wykonania planu (9.915.252 zł) na poziomie 95% (tj. o około 500.000 zł mniej niż planowane). Ponadto gminne jednostki organizacyjnej w okresie od marca 2020 roku wstrzymały lub ograniczyły organizację imprez kulturalnych i rekreacyjnych, co może skutkować mniejszymi wydatkami bieżącymi na poziomie około 200.000 zł. Przedsiębiorcy, którzy są podatnikami podatków lokalnych oraz najemcami gminnych lokali użytkowych zwracali się i nadal zwracają do Wójta Gminy o ulgi w spłacie tych zobowiązań (odroczenia, umorzenia zaległości, rozłożenia na raty). Co przełoży się z pewnością na ubytek dochodów o kilkadziesiąt tysięcy złotych.

14. Czy Gmina wyrazi zgodę na wprowadzenie w Umowie kredytowej zapisu:

"W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej zera (wartość ujemną), do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero)"?

Ad. 14

Tak, Gmina wyrazi zgodę na wprowadzenie w umowie takiego zapisu, że jeśli stawka WIBOR1M osiągnie wartość ujemną to do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej do obliczania oprocentowania kredytu będzie przyjmowana stawka „zero”.

WÓJT
Marek Zdunek
mgr inż. Marek Zdunek