

WI.271.4.2020

Pleszew, dn. 25.06.2020 r.

**Wykonawcy
uczestniczący w postępowaniu**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego pn. „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 16.700.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę zobowiązań”.

Wyjaśnienia treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia

Zamawiający Miasto i Gmina Pleszew zawiadamia, iż w przedmiotowym postępowaniu wpłynęły do Zamawiającego zapytania do treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ). Zamawiający, na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.), zamieszcza poniżej treść zapytań oraz wyjaśnienia Zamawiającego:

Zapytania z dn. 08.06.2020 r.

	Pytanie	Odpowiedź
1	Czy Zamawiający potwierdza, że ostateczny termin wykorzystania środków z kredytu upływa w dniu 31.12.2020r.	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu następowało na podstawie pisemnej dyspozycji na wzorze wybranego banku?	NIE
3	Czy w przypadku naliczenia prowizji z tytułu udzielenia kredytu, prowizja będzie płatna jednorazowo przy pierwszym uruchomieniu czy proporcjonalnie do uruchamianych transz?	PROPORCJONALNIE DO URUCHAMIANYCH TRANSZ
4	Czy na wekslu i deklaracji wekslowej będzie kontrasygnata Skarbnika?	NIE
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie powiadomień o odsetkach drogą elektroniczną? Jeżeli tak to prosimy o wskazanie adresów e-mail.	ELEKTRONICZNE PRZEKAZYWANIE POWIADOMIEŃ NA ADRESY E-MAL: abaurycza@pleszew.pl kmatusiak@pleszew.pl
6	Czy w umowie kredytu należy uwzględnić zapis: naliczenie odsetek będzie następować przy uwzględnieniu kalendarza rzeczywistego 365/366 dni w roku czy zgodnie z rodz. 14 „każdy rok ma 365 dni, a poszczególne miesiące faktyczną ilość dni”?	Do obliczenia odsetek należy przyjąć, że każdy rok ma 365 dni
7	Prosimy o udostępnienie opisowego sprawozdania z wykonania 2019 roku	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu znajduje się na stronie internetowej: https://bip.pleszew.pl

Zamawiający
Miasto i Gmina Pleszew
Rynek 1, 63-300 Pleszew
tel. (062) 74 28 300

Pytanie dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej		Odpowiedź
8	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
9	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
10	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
11	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczęte na wniosek banków.	NIE
12	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
13	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
14	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	47.131
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Wykaz instytucji w których Miasto i Gmina Pleszew korzysta z kredytów / pożyczek – wg stanu na 31.05.2020r.

Ep.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (kapitał)	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚiGW W POZNANIU	PLN	POŻYCZKA	30-11-2017	407.000,00	21-03-2022
2	BANK PEKAO S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE	PLN	KREDYT (nieodnawialny długoterminowy kredyt obrotowy)	21-09-2010	740.000,00	31-10-2020
3	mBANK SA (BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie)	PLN	KREDYT (kredyt obrotowy dla jednostek samorządu terytorialnego)	15-09-2011	3.605.000,00	31-12-2021
4	BANK SPÓLDZIELCZY W PLESZEWIE	PLN	KREDYT (kredyt inwestycyjny konsorcjalny)	12-09-2012	3.875.000,00	30-09-2023
5	ING BANK ŚLĄSKI S.A. Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH	PLN	KREDYT (kredyt długoterminowy)	04-10-2013	625.000,00	30-11-2022

Zamawiający
 Miasto i Gmina Pleszew
 Rynek 1, 63-300 Pleszew
 tel. (062) 74 28 300

			na sfinansowanie deficytu i spłatę rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek)			
6	BANK SPÓLDZIELCZY W PLESZEWIE	PLN	KREDYT (kredyt długoterminowy konsorcjalny)	19-10-2018	15.450.000,00	28-02-2027
	BGK Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE	PLN	KREDYT (kredyt długoterminowy)	22.11.2019	10.000.000,00	31.10.2027
Razem					34.702.000,00	

Zapytania z dn. 15.06.2020 r.

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem: STAN NA 31.05.2020

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
SPORT PLESZEW SP. Z O.O.	301165449	12.829	100%
PRZEDSIĘBIORSTWO KOMUNALNE SP. Z O.O.	250423184	17.399	100%
PTBS SP. Z O.O.	250909975	3.116	100%
SAMORZĄDOWY FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH SP. Z O.O.	411498074	50	0,31%
OŚWIETLENIE ULICZNE I DROGOWE SP. Z O.O.	250680024	72	0,10%

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: NIE DOTYCZY

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: STAN NA 31.05.2020

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Fundacja Rozwoju Lokalnego "CIVITAS" Pleszew (dot. Przebudowa sali wiejskiej w Pacanowicach)	umowa zawarta w dniu 09.11.2018r., aneks nr 1	31.12.2020	300
Stowarzyszenie "Wspólnie dla Przyszłości" Czermin	umowa zawarta w dniu 27.02.2019	31.12.2020	60

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): NIE DOTYCZY

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): 31.05.2020

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
WFOŚiGW W POZNANIU	POŻYCZKA	21-03-2022	407.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA
BANK PEKAO S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE	KREDYT (nieodnawialny długoterminowy kredyt obrotowy)	31-10-2020	740.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA
mBANK SA (BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie)	KREDYT (kredyt obrotowy dla jednostek samorządu terytorialnego)	31-12-2021	3.605.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA
BANK SPÓLDZIELCZY W PLESZEWIE	KREDYT (kredyt inwestycyjny konsorcjalny)	30-09-2023	3.875.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA
ING BANK ŚLĄSKI S.A. Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH	KREDYT (kredyt długoterminowy na sfinansowanie deficytu i spłatę rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek)	30-11-2022	625.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA
BANK SPÓLDZIELCZY W PLESZEWIE	KREDYT (kredyt długoterminowy konsorcjalny)	28-02-2017	15.450.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA
BGK Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE	KREDYT (kredyt długoterminowy)	31-10-2027	10.000.000,00 PLN	DEKLARACJA WEKSŁOWA

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych: NIE DOTYCZY

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

7. Umowy zawarte przez JST: NIE DOTYCZY

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: NIE DOTYCZY

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

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?

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

ZOBOWIĄZANIA WYMAGALNE WG STANU NA 31.05.2020 : 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: 31.05.2020

NALEŻNOŚCI WYMAGALNE WG STANU NA 31.05.2020: NIE DOTYCZY

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?

PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI OD BUDOWLI ELEKTROWNI WIATROWYCH ZA 2017 ROK ZOSTAŁ NALICZONY WEDŁUG ZNOWELIZOWANYCH ZASAD (OPODATKOWANIU PODLEGA CAŁA ELEKTROWNIA TZN. CZĘŚCI BUDOWLANE I TECHNICZNE).

PRZYPIS PODATKU ZA 2017 ROK: 161.203,00 ZŁ; WPLATY PODATKU ZA 2017 ROK: 146.040,00 ZŁ

POZOSTAŁY NALEŻNY PODATEK ZA 2017 ROK W WYSOKOŚCI 15.163,00 ZŁ JEST SPŁACANY W RATACH ZGODNIE Z DECYZJĄ BURMISTRZA MIASTA I GMINY PLESZEW.

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	0,00 PLN
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	0,00 PLN

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?	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 [o ile dotyczy]?	NIE

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

DOCHÓD ZE SPRZEDAŻY MAJĄTKU WG STANU NA 31.05.2020R. W KWOCIE: 985 156,17 ZŁ

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

PLANOWANE PRZETARGI NA SPRZEDAŻ DZIAŁEK W 2020R. NA KWOTĘ NETTO 791.623,79 ZŁ, W TYM OGŁOSZONE NA DZIEŃ :

- 10.07.2020R. – I ROKOWANIA; KWOTA NETTO 29.825,00 ZŁ + VAT,

- DO 31.07.2020R. – TRYB BEZPRZETARGOWY; KWOTA NETTO 6.000,00 ZŁ + VAT

- DO 31.07.2020R. – TRYB BEZPRZETARGOWY; KWOTA NETTO 15.900,00 ZŁ NETTO+ VAT

- 27.07.2020R. – I PRZETARG USTNY; KWOTA NETTO 70.600,00 ZŁ + VAT (STAWKA VAT: ZW)

- 28.07.2020R. – I PRZETARG USTNY; KWOTA NETTO 50.975,61 ZŁ + VAT, KWOTA NETTO 45.073,18 ZŁ + VAT, KWOTA NETTO 44.000,00 ZŁ + VAT

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?

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?

NIE

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

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

TAK

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]

WYŁĄCZNIE W PRZYPADKU NIEWYKORZYSTANIA KREDYTU W PEŁNEJ WYSOKOŚCI

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

załączono Rodzaj dokumentu

- Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy [o ile dotyczy]
- Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej [o ile dotyczy]

Zamawiający
Miasto i Gmina Pleszew
Rynek 1, 63-300 Pleszew
tel. (062) 74 28 300

<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

Pytanie nr 16

„Dodatkowo, mając na uwadze aktualnie panującą pandemię COVID -19 prosimy o informację, czy Miasto i Gmina Pleszew sporządzając sprawozdania finansowe za 2019 rok lub/ założenia WPF:

- uwzględniło skutki pandemii COVID-19 przy dokonaniu wyceny aktywów i pasywów na 31.12.2019 r.
- ujawniono informacje, które pozwolą zidentyfikować i oszacować wpływ na obecną i przyszłą sytuację finansową jednostki.”

Odpowiedź

Informuję, że Miasto i Gmina Pleszew nie uwzględniło skutków pandemii COVID.

Z poważaniem

Główny Księgowy
Agnieszka Burczyca

Z-ca Burmistrza
mgr inż. Andrzej Jędruszek

