

Gmina Nowe Miasto Lubawskie  
ul. Podleśna 1  
13-300 Mszanowo

Mszanowo, dnia 12.11.2021

**Uczestnicy postępowania  
o udzielenie zamówienia publicznego**

**Dotyczy: wyjaśnienie treści SIWZ w sprawie:**

„udzielenia kredytu długoterminowego w wysokości 4.900.000,00zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Nowe Miasto Lubawskie w 2021r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań” (RD.271.15.1.2021)

**INFORMACJE -  
SFINANSOWANIE PRZEJŚCIOWEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIANEGO  
(JST)**

**CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST**

**1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zakład Usług Komunalnych Sp. z o.o.	280528623	1 464	100%

**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]
Nie dotyczy			

**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	Data udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia
-------------	----------------------	-----------------	--------------------------	------------------------	-------------------------

				w PLN	[rodzaj i kwota]
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	08.12.2010	30.12.2025	773 500	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Brodnicy	kredyt	18.12.2012	30.06.3034	2 715 000	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Ławie	kredyt	16.12.2015	30.06.2029	800 000	weksel in blanco
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	18.08.2015	30.06.2027	1 400 000	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Suszu	kredyt	19.12.2019	31.12.2032	2 400 000	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Brodnicy	kredyt	21.11.2018	30.06.2033	3 487 500	weksel in blanco
Bank Spółdzielczy w Ławie o/Grodziczno	kredyt	03.09.2019	31.03.2031	1 900 000	weksel in blanco
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	03.09.2019	31.12.2023	550 000	weksel in blanco

#### 6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
PKO BP S.A.	obligacje	2013-2025	2 500 000	2 000 000	weksel in blanco

#### 7. Umowy zawarte przez JST:

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

#### 8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową 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:

Na dzień 30.09.2021 roku kwota należności wymagalnych wynosi 2 958 201,66 zł. Są to należności z tytułu podatków lokalnych, należności od dłużników alimentacyjnych w części przypadającej Gminie, z tytułu najmów i dzierżaw. Gmina na bieżąco podejmuje działania zmierzające do wyegzekwowania niezapłaconych należności. Wysyłane są upomnienia, przekazywane są tytuły wykonawcze do urzędu skarbowego a w szczególnych wypadkach zabezpiecza się należność poprzez ustanowienie hipoteki na majątku dłużników.

#### 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, Gmina nie pobierała podatku na znowelizowanych zasadach w związku z czym nie posiada planu na jego zwrot.

#### 12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK proszę	Nie	

o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych		
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]	Nie dotyczy
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji - czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego?	Nie

### 14. 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	4 768 181,00 zł
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	28 772,25 zł
subwencja ogólna	14 857 481,00 zł
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	19 827 068,00 zł
pozostałe dochody bieżące	5 443 522,91 zł
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	8 033 549,40 zł
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00 zł
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	353 401,01 zł
wydatki inwestycyjne	8 020 009,59 zł
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	50 000,00 zł
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	ok. 400 000,00 zł

### 15. 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?

W skutek pandemii zmalały przede wszystkim dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Także w związku z wprowadzonymi zmianami systemowymi zmniejszają się potencjalne dochody i wzrasta poziom wydatków bieżących. Dzięki prowadzonej od lat polityce zrównoważonego rozwoju, która oznacza stałą optymalizację kosztów oraz utrzymywanie balansu pomiędzy wydatkami bieżącymi a majątkowymi możliwe jest bezpieczne prowadzenie gospodarki finansowej gminy na dotychczasowych zasadach, bez konieczności wprowadzania zmian do budżetu czy WPF.

### 16. Informacje o oprocentowaniu:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	Tak

### 17. Czy Zamawiający sprostuje w projekcie Umowy kredytowej termin karencji w spłacie kredytu z dnia 31.03.2022r. na dzień 30.03.2022r, skoro wg harmonogramu pierwsza spłata nastąpi 31.03.2022r.?

Tak, zamawiający sprostuje niniejszy zapis.