

Zawidz Kościelny, dnia 30 września 2024r.

Szanowni Państwo,

Dotyczy postępowania **RGK.271.10.2024: „Usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości 3 100 000,00 zł”**

W odpowiedzi na skierowane zapytania dotyczące w/w postępowania Gmina Zawidz udziela odpowiedzi:

Pytanie:

I. Prosimy o udostępnienie:

1. Informacji dotyczących wyboru Wójta (dokument o wyborze organu wykonawczego JST),

Odpowiedź:

Dokument potwierdzający wybór wójta dołączony zostanie w załączniku do dokumentacji przetargowej.

2. Regulaminu organizacyjnego,

Odpowiedź:

Regulamin organizacyjny dodany zostanie w załączniku do dokumentacji przetargowej.

3. Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy.

Odpowiedź:

Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy, dodana zostanie w załączniku do dokumentacji przetargowej.

4. Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego.

Odpowiedź:

Brak tej uchwały ponieważ w planie na 01.01.2024r. wystąpiła nadwyżka w kwocie 529 000zł.

5. Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź:

Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej dołączona zostanie w załączniku do dokumentacji przetargowej.

II. Pytanie do SWZ:

1. Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie kapitału obowiązuje do 28.03.2025r. (29.03.2025r. i 30.03.2025r. są dniami wolnymi od pracy).

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że karencja w spłacie obowiązuje do 28 marca 2025r.

2. Prosimy o potwierdzenie, że zmiany harmonogramu o którym mowa w SWZ (poza wcześniejszą spłatą) będą dokonywane za zgodą obu stron.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że zmiany harmonogramu o którym mowa w SWZ (poza wcześniejszą spłatą) będą dokonywane za zgodą obu stron.

III. Pytanie dotyczące podmiotów powiązanych:

1. Czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/ zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź:

Nie wystąpiły w przeszłości i nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez nas zadłużenia po podmiocie, dla którego jesteśmy bądź byliśmy podmiotem założycielskim na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/stowarzyszenia – nie wystąpiliśmy i nie planujemy wystąpić na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

IV. Pytania do danych za lata 2022-2023:

1. Z czego wynika spadek dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w 2023r. w porównaniu do 2022r.?

Odpowiedź:

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych są naliczane zgodnie z ustawą z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356) t.j. Informacje są przekazywane gminom corocznie przez Ministerstwo Finansów.

2. Z czego wynika wzrost dochodów z tytułu subwencji ogólnej w 2023r. w porównaniu do 2022r.?

Odpowiedź:

Dochody z tytułu subwencji ogólnej są naliczane zgodnie z ustawą z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356 t.j.) Informacje są przekazywane gminom corocznie przez Ministerstwo Finansów.

3. Z czego wynika spadek dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w 2023r. w porównaniu do 2022r.?

Odpowiedź:

Dochody z tytułu subwencji ogólnej są naliczane zgodnie z ustawą z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356 t.j.) Informacje są przekazywane gminom sukcesywnie w ciągu roku przez Wojewodę Mazowieckiego, Krajowe Biuro Wyborcze, Marszałka Województwa Mazowieckiego.

4. Z czego wynika wzrost pozostałych dochodów bieżących w 2023r. w porównaniu do 2022r.?

Odpowiedź:

Pozostałe dochody bieżące są zgodne z ustawą z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356 t.j.) Wzrost wynika w szczególności z tytułu wzrostu stawek podatków.

5. Z czego wynika istotny wzrost dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje w 2023r. w porównaniu do 2022r.?

Odpowiedź:

Wzrost dochodów majątkowych spowodowany jest pozyskaniem środków z Polskiego Ładu.

6. Z czego wynika wzrost wydatków inwestycyjnych w 2023r. w porównaniu do 2022r.?

Odpowiedź:

Wzrost wydatków inwestycyjnych spowodowany jest pozyskaniem środków z Polskiego Ładu.

---

V. Pytania do WPF plan vs wykonanie:

1. Z czego wynika planowany wzrost dochodów z tytułu subwencji ogólnej 2024/2023r.?

Odpowiedź:

Dochody z tytułu subwencji ogólnej są naliczane zgodnie z ustawą z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356 t.j.) Informacje są przekazywane gminom corocznie przez Ministerstwo Finansów.

2. Z czego wynika planowany spadek z tytułu pozostałych dochodów bieżących 2024/2023r.?

Odpowiedź:

Pozostałe dochody bieżące są zgodne z ustawą z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356 t.j.) Spadek wynika z ostrożnościowego planowania.

3. Z czego wynika planowany wzrost dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje 2024/2023r.?

Odpowiedź:

Dochody z tytułu dotacji są naliczane zgodnie z ustawą z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U.2024.356 t.j.) Informacje są przekazywana gminom sukcesywnie w ciągu roku przez Wojewodę Mazowieckiego, Krajowe Biuro Wyborcze, Marszałka Województwa Mazowieckiego.

4. Z czego wynika planowany spadek wydatków inwestycyjnych 2024/2023r.?

Odpowiedź:

Spadek wydatków inwestycyjnych spowodowany jest pozyskaniem mniejszych kwot środków z Polskiego Ładu.

5. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu budżetu na koniec 2024 oraz sposobu jego finansowania.

Odpowiedź:

Najistotniejszym czynnikiem powstania deficytu jest realizacja zadań inwestycyjnych. Deficyt planuje się sfinansować kredytem, nadwyżką budżetową z lat ubiegłych, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

6. Z czego wynika spadek planowanych przychodów ogółem 2024/2023r.?

Odpowiedź:

Spadek planowanego deficytu spowodowany jest spadkiem przychodów jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającym z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w

odrębnych ustawach oraz niższą kwotą wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

VI. Pytania do istotnych postanowień umowy:

1. Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M. taka sytuacja w odniesieniu do wskaźnika WIBOR zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027r. Klauzula awaryjna określi w jaki sposób zostanie ustalony alternatywny wskaźnik który zastąpi WIBOR bądź go wskaże.

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej.

2. Prosimy o potwierdzenie czy wyrażacie Państwo zgodę by od niespłaconej kwoty kredyty/raty kredytu Bank naliczał odsetki za opóźnienia w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienia w stosunku rocznym?

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę na dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienia w spłatach rat kredytu.

VII. Prosimy o informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej JST.

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem?

Odpowiedź:

brak

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie?

Odpowiedź:

brak

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST?

Odpowiedź:

OSP w Milewku

Data udzielenia pożyczki 28.06.2024r.

Ostateczny termin spłaty pożyczki 31.10.2024r.

Kwota 132.840zł

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

Odpowiedź:

brak

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Odpowiedź:

Kredyty

---



**BS Zawidz**

Kredyt na konsolidację kredytów  
ostateczna spłata 31.12.2030 r.  
pozostało do spłaty 2.025.000 zł  
weksel na kwotę 4.858.000 zł

**BS Zawidz**

Kredyt na pokrycie deficytu  
ostateczna spłata 31.10.2030 r.  
pozostało do spłaty 965.000 zł  
weksel na kwotę 1.000.000 zł

**BS Teresin**

Kredyt na pokrycie deficytu  
ostateczna spłata 30.12.2035 r.  
pozostało do spłaty 400.000 zł  
weksel na kwotę 400.000 zł

**BS Teresin**

Kredyt na pokrycie deficytu  
ostateczna spłata 31.12.2035 r.  
pozostało do spłaty 2.850.000 zł  
weksel na kwotę 3.100.000 zł

**BS Nowy Dwór Mazowiecki**

Kredyt na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań  
ostateczna spłata 30.11.2035 r.  
pozostało do spłaty 2.080.000 zł  
weksel na kwotę 2.400.000 zł

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Odpowiedź:

brak

7. Umowy zawarte przez JST:

Odpowiedź:

brak

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Odpowiedź:

brak

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

Odpowiedź:

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:

Odpowiedź:

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. stan należności wymagalnych stanowi kwotę 4.885.345,30 zł, dotyczył w szczególności niezwróconych przez dłużników alimentacyjnych gminie należności z tytułu zaliczek i funduszu alimentacyjnego wypłaconych osobie uprawnionej, podatków, opłat za odbiór odpadów komunalnych, opłat z tyt. dostarczania wody i odbioru ścieków.

11. Informacje na temat wiarygodności JST:

Odpowiedź: Brak

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

a) Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź:

2024r. – plan 34.146zł, wykonanie 34.146,34zł,

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

Odpowiedź:

Przetarg ogłoszony w dniu 20 września 2024 r. – działka niezabudowana – cena wywoławcza 800.000zł +vat. Przetarg odbędzie się dnia 26 listopada 2024 r. Dochód nie jest ujęty w planie.

13. Informacja dotycząca sprawdzenia w bazach BIK:

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę na ocenę wiarygodności w bazach BIK.

14. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy:

Odpowiedź:

Wykonanie za rok 2023:

Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 2.494.786 zł,

Dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 15.761 zł,

Dochody z podatku od nieruchomości – 3.497.326,23 zł,

---

Subwencja ogólna – 17.989.393,95 zł,  
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące – 8.358.474,66 zł,  
Pozostałe dochody bieżące – 7.943.123,55 zł,  
Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje – 13.761.492,58 zł,  
Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji – 0 zł,  
Wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty) – 681.240,15 zł,  
Wydatki inwestycyjne – 19.621.768,80 zł.

WÓJT GMINY  
  
Kamil Jan Różański