



Sygn. akt: RPI.271.37.2020

Pytania i odpowiedzi do treści SIWZ z dnia 06.10.2020 r.
(Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 10 855 473,66 zł)

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 Inżynierii Komunalnej Sp. z o.o.	570869914	41 779	100
Trzcieńskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	570365639	6 176	100
Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych i Budowlanych „KOMBUD” Sp. z o.o.	570020320	850	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
Trzcieńskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	BGK w Warszawie	Poręczenie kredytu	2052	831 072
Trzcieńskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	BGK w Warszawie	Poręczenie kredytu	2033	538 972
Trzcieńskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	BGK w Warszawie	Poręczenie kredytu	2042	1 636 013

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]
-			
-			

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
Saldo konta 36 (DEPOZyty) na dzień 30 września 2020 r. stanowi: 550.748,93 zł , w tym są uwzględnione: wadium do przetargów, zabezpieczenie należytego wykonania umowy, kaucje m.in. mieszkaniowe i inne kaucje, odsetki od rachunku bankowego oraz wpływy do wyjaśnienia nienależne gminie.					

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 (stan na 30.06.2020 r.)	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt długoterminowy	30.09.2021	750 000	weksel własny in blanco wraz z deklaracją
Bank Gospodarstwa Krajowego	Pożyczka długoterminowa	31.12.2030	2 574 760,72	weksel własny in blanco wraz z deklaracją
Bank Polskiej Spółdzielczości SA	Kredyt długoterminowy	31.10.2021	800 000	weksel własny in blanco wraz z deklaracją
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych	31.12.2021	99 322,56	weksel własny in blanco wraz z deklaracją

	ze środków pochodzących z budżetu UE			
--	--------------------------------------	--	--	--

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Bank Pekao SA	Obligacje komunalne	2017-2019	20 000 000	20 000 000	brak

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	0		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	0		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	0		
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)	0		

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

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?			
NIE			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			

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

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

82,84 zł z tytułu dostaw towarów i usług
--

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:

Są to m.in. zaległości z tytułu czynszów komunalnych, podatków i opłat lokalnych oraz czynszów dzierżawnych. Prowadzone jest postępowanie egzekucyjne wobec dłużników (upomnienia, wezwania, tytuły egzekucyjne, wpis hipoteki i kierowanie wniosków do sądów)
--

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znolizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Gmina Trzcianka pobrała w 2017 r. podatek od nieruchomości od osób fizycznych (jeden podatnik) na znolizowanych zasadach. Podatnik zapłacił podatek w 2017 r. zwiększony o kwotę 3.806,00 zł. W związku z zapłatą podatku od nieruchomości za 2017 r. przez osobę fizyczną, gmina Trzcianka nie posiada planu na zwrot podatku.
--

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 zawieszone 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?	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) [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]	TAK

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Plan na 30 września 2020 r. wynosi: 1 710 955 zł brutto
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Minimalna kwota planowana -1 766 021 zł netto; ogłoszone – 1 410 265 zł netto; planowane do ogłoszenia-415 756 zł netto

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?
TAK
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
OBECNIE NIE PRZEWIDUJE SIĘ
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada 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 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] Zdarzenia nadzwyczajne

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

załączono	Rodzaj dokumentu
X	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
	Regulamin organizacyjny UWAGA: 1) w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
X	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek UWAGA: 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych UWAGA: 1) dokument nie dotyczy gmin; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
	Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
	Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy [o ile dotyczy]
	Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
	Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej [o ile dotyczy]

	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni 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
	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
	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego UWAGA: 1) dokument wymagany, o ile uchwalony budżet posiada deficyt 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
	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
	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu
	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
	Uchwała o zaciągnięciu kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:	
Dokumenty: nie dotyczy	
załączono	Rodzaj dokumentu
	Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)
	Dokumenty poświadczające prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja [o ile dotyczy]
	Kosztorys i harmonogram rzeczowo-finansowy realizowanego zadania
	Pozwolenie na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzeniem projektu budowlanego [o ile dotyczy]
	Pozwolenia administracyjne i środowiskowe (jeżeli są wymagane)

Pytanie 1 - kwoty wyłączeń – w odpowiedziach do SIWZ wskazano kwotę 260 000,00 zł wyłączeń tytułem COVID, do wyliczenia wskaźnika w 2020 r. na poziomie 2,26 % należy przyjąć kwotę wyłączeń 7.097.383,44zł , w 2021 na poziomie 3,23% 1.270660,00 zł

ODP: JST przeanalizuje wyłączenia i ewentualnie na najbliższej sesji naniesie poprawki.

Pytanie 2 - Czy JST wyraża zgodę, aby wprowadzić zapis: „jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%

ODP: Tak, JST wyraża zgodę.

.....
Burmistrz Trzcianki
Krzysztof Wojciech Jaworski
(kierownik zamawiającego)

Prowadzący sprawę: Jakub Świątnicki