

Odpowiedź na zapytania w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Kredyt długoterminowy w wysokości 4 000 000 zł-tych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy 2020”

W dniu 18 czerwca 2020 r. do zamawiającego wpłynęło od wykonawcy pismo z zapytaniem, na które zamawiający na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 ze zm.) udziela odpowiedzi jak poniżej:

Nasz znak:
IB.V.271.9.5.2020.MM

Data:
2020-06-23

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- 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

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
Warm-Maz. Specjalna Strefa Ekonomiczna	510496897	8066100	23,45
Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi Sp z o.o. Olsztyn	510734049	313500	1,41

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
0				

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]
0			

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
Depozyty dotyczą zabezpieczenia należytego wykonania umów, wpłaty wadium .kwoty są gromadzone na wydzielonym rachunku. Łączna wartość wg stanu na dzień 19.06.2020r- 484.909,53 zł.		484,9			

--	--	--	--	--	--

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	zaf
Nazwa	Aktualna kwota zadłużenia. Data podpisania umowy	Termin ostatecznej spłaty, oprocentowanie	Uwagi				
Spółdzielcza Grupa Bankowa SA I Oddział w Bydgoszczy	1.428.044zł 16.12.2013	01.12.2023r WIBOR 3 M +1	Prawidłowa obsługa zadłużenia 01.12.2021r-200.000zł 01.12.2022-300.000zł 01.12.2023-328.044zł Zabezpieczenie: weksel in blanco				
Bank Spółdzielczy w Bartoszycach	600.000zł 8.12.2014	30.03.2023 WIBOR 3 M + 0,99	1.12.2021-100.000zł 1.12.2022-200.000zł 30.06.2023-50.000zł Zabezpieczenie: weksel in blanco				
Bank Gospodarstwa Krajowego	10.298.418 zł.	28.10.2028r WIBOR 3 M +0,92	Prawidłowa obsługa zadłużenia Raty: 20.12.2021r-650.000 zł 20.12.2022r-600.000 zł 20.12.2023r-800.000 zł 20.12.2024r-1.300.000 zł 20.12.2025r-1.400.000 zł				

			20.12.2026r- 1.500.000 zł 20.12.2027r- 1.600.000 zł 28.10.2028r- 1.600.000 zł.			
Warmińsko- Mazurski Bank Spółdzielczy w Piszcu	1.012.000 zł 15.12.2016r	20.12.2023r WIBOR 3 M +0.89	Zabezpieczenie: weksel własny in blanco, prawidłowa obsługa zadłużenia. Raty: 20.12.2021r- 200.000 zł 20.12.2022r- 150.000 zł 20.12.2023r- 152.000 zł.			
Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Olsztynie	2.940.000 zł umowa z.29.11.2017r	30.09.2030r. WIBOR 3M +1,19	Zabezpieczenie: weksel własny in blanco, prawidłowa obsługa zadłużenia. Raty: 30.09.2021r- 100.000 zł 30.09.2022r- 100.000 zł 30.09.2023r- 50.000 zł 30.09.2024r- 50.000 zł 30.09.2025r- 50.000 zł 30.09.2026r- 50.000 zł 30.09.2027r- 200.000 zł 30.09.2028r- 200.000 zł 30.09.2029r- 1.500.000 zł 30.09.2030r- 420.000zł			

Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Olsztynie	1.000.000 zł- umowa z 14.12.2018r	30.09.2030rWIBOR 3 M +1,2	Zabezpieczenie: weksel własny in blanco, prawidłowa obsługa zadłużenia. Raty: 30.09.2021r- 100.000 zł 30.09.2022r- 100.000 zł 30.09.2023r- 50.000 zł 30.09.2024r- 50.000 zł 30.09.2025r- 50.000 zł 30.09.2026r- 50.000 zł 30.09.2027r- 50.000 zł 30.09.2028r- 50.000 zł 30.09.2029r- 50.000 zł 30.09.2030r- 450.000zł			
Zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB Z wg. stanu na 31.03.2020r. dotyczą zobowiązań z tyt. dostaw Zakładu Budżetowego Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej.						

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
			0		

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzycelności	Termin obowiązania umów
Transakcje wykupu wierzycelności 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	0		

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
		0	

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?

-

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?

Tak. Informacje podane zostały w załącznikach do uchwały budżetowej oraz do Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej

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

Zobowiązania dotyczą dostaw towarów i usług , dotyczą jednostki- Zakładu budżetowego gospodarki komunalnej i mieszkaniowej w Sędławkach . Kwota podana została w sprawozdaniu RB Z .

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:

Należności wymagalne zgodnie z RB N na 31.03.2020r. dotyczą:

Dostaw oraz pozostałych.

W pozycji Pozostałe należności:-

- Urzędu -1.928.976,81 zł dotyczą głównie zaległości z tyt. podatków i opłat. Podejmowane są czynności zgodnie z przepisami ,

- Zakładu budżetowego- 78.925,54 zł – dotyczą głównie opłaty za wodę i odbiór ścieków,- windykacja zgodnie z kodeksem cywilnym , bieżący monitoring wpłat ,odcięcia wody ,

-GOPS u- 2.680.920,54 zł- głównie dotyczą należności od dłużników alimentacyjnych, windykacja zgodnie z przepisami.

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 dotyczy

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,	NIE	

zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty		
---	--	--

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?	Było jeden raz incydentalnie na rachunku jednostki oświaty
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?	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 dotyczy
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie dotyczy

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

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku? Źródło danych: uchwała budżetowa, sprawozdania RB 27S .
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę? Sprzedaż majątku ma niewielki udział w dochodach.(łącznie na rok 2020 plan par.0770=200.000 zł)Aktualnie ogłoszony przetarg-kwota 19.000 zł

15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy dane zawarte w SIWZ

[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?
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie 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 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?
f) TAK
15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:
zgodnie z SIWZ
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

* niepotrzebne skreślić

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY¹

Dokumenty do oceny zdolności kredytowej znajdują się na stronie wskazanej przez Gminę w SIWZ.

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/>	Pierwotna uchwała budżetowa (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)
<input type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	Pierwotna wieloletnia prognoza finansowa
<input type="checkbox"/>	Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	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
<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 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
<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"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu UWAGA:

¹ zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

	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 pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu UWAGA: uwaga informacja zawarta jest w SIWZ gmina nie występuje o odrębną opinię RIO w związku z COVID-19 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"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego)
<input type="checkbox"/>	Uchwała o zaciągnięciu kredytu UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH: nie dotyczy

Dokumenty:

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)
<input type="checkbox"/>	Dokumenty poświadczające prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	Kosztorys i harmonogram rzeczowo-finansowy realizowanego zadania
<input type="checkbox"/>	Pozwolenie na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzeniem projektu budowlanego [o ile dotyczy]
<input type="checkbox"/>	Pozwolenia administracyjne i środowiskowe (jeżeli są wymagane)

Wytyczne w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej niezbędnej do podjęcia decyzji kredytowej:

- 1) Bank dla potrzeb oceny Klienta i transakcji kredytowej może przyjąć kopie dokumentów;
- 2) kopie dokumentów, sporządzane z oryginalnej dokumentacji Klienta, muszą być kompletne i czytelne oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku sporządzającego kopie;
- 3) jeżeli kopiowany dokument liczy więcej niż 10 stron, można potwierdzić za zgodność z oryginałem na pierwszej stronie dokumentu, podając równocześnie liczbę stron dokumentu;
- 4) jeżeli dokument liczy mniej niż 10 stron, należy parafować każdą ze stron;
- 5) w przypadku dokumentów drukowanych ze stron internetowych, na pierwszej stronie dokumentu powinna się znaleźć informacja: kto dokonał wydruku, adres stron internetowych oraz data wydruku;
- 6) pracownik Oddziału, w pierwszej kolejności zobowiązany jest do wydruku wymaganego dokumentu ze stron internetowych, przed poinformowaniem Wnioskodawcy o wymogu dostarczenia wymaganego dokumentu.

Bertozzyce, 2020-06-23

(miejscowość, data)

SKARBNIK GMINY

D. Główna
Danuta Główna

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

WOJCI
Andrzej Dycha

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)