



# URZĄD MIEJSKI W ŁAPACH

ul. Sikorskiego 24, 18-100 Łapy, [www.lapy.pl](http://www.lapy.pl)

BURMISTRZ ŁAP

18-100 Łapy

ul. Gen. Wł. Sikorskiego 24

Łapy, dnia 14.08.2018 r.

F.3051.1.2018

**Sprawa:** dotyczy postępowania przetargowego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 13.000.000,00 PLN dla Gminy Łapy”

**Zamawiający zawiadamia, że od oferenta wpłynęły prośba oraz zapytania następującej treści:**

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego. Czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu.
2. Czy Zamawiający potwierdza, że ostatecznym terminem uruchomienia kredytu jest 31.12.2018r ?
3. Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata rat kapitału będzie odbywała się kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 31 marca 2019r do 31 grudnia 2029?
4. Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu ?
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu ?  
W odniesieniu do pytania nr 5 ze strony 1: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu, a więc odmiennie niż w Państwa SIWZ (Odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie) uprzejmie proszę o wyrażenie zgody na powyższy sposób obowiązujący w Banku z uwagi na tak działający system bankowy.
6. Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do 30.03.2019r.?
7. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.  
Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.
8. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.  
1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;  
2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

### Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):
2. 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):



2. Czym spowodowany jest wzrost planowanych dochodów bieżących w 2018r o 0,96 MPLN vs zrealizowane dochody bieżące w 2017r
3. a) Czym spowodowany jest wzrost planowanych wydatków bieżących w 2018r o 1,2 MPLN vs zrealizowane wydatki bieżące w 2017r  
b) Czy planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2018r dotyczą wyłącznie: działki 388; działki 1251/1; 2 działek bduwanych przy ul. Geodetów i 5 działek w podstrefie TSSE? Jak jest wartość tych nieruchomości ?
4. Czym spowodowany jest planowany w 2018r wzrost wydatków na wynagrodzenia o kwotę 1,5 MPLN vs zrealizowane wydatki na wynagrodzenia w 2017r ?

### Pozostałe pytania

1. Czy Zamawiający uzależnia zawarcie umowy kredytowej od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu ?
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?
3. Czy Zamawiający akceptuje dla całego okresu kredytowania sposób ustalania oprocentowania: stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca?
4. Czy do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty?
5. Czy dyspozycja uruchomienia kredytu/ów może być składana na wzorzec Banku?
6. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany do umów/y kredytowych/ej były wprowadzane za zgodą obu stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności?
7. Czy ewentualna zmiana umowy/ów będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
  - a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
  - b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu?
8. Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy/ów będą następujące:
  - a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
  - b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
  - c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?
9. Prosimy o wskazanie jaka wielkość planowanego kredytu przeznaczona jest na sfinansowanie deficytu a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań ?

### Wykaz zaangażowań klienta

1. Bank zwrócił się z prośbą o wypełnienie formularza zatytułowanego „Wykaz zaangażowań klienta” za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc wg poniższego wzoru.

Wykaz zaangażowań klienta							
Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							
Lp.	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 (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1							
2							
<b>Razem</b>							

## Dokumenty

1. Wykaz podmiotów i instytucji, w których Gmina Łapy posiada udziały.
2. Opinia RIO o możliwości spłaty zaciąganego kredytu.

### Odpowiedzi:

Zamawiający udziela odpowiedzi na następujące pytania:

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Zamawiający informuje, iż nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.
2. Zamawiający potwierdza, iż ostatecznym terminem uruchomienia kredytu jest 31.12.2018 r.
3. Zamawiający potwierdza, iż spłata rat kapitału będzie odbywała się kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 31 marca 2019 r. do 31 grudnia 2029 r.
4. Zamawiający potwierdza iż spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
5. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem IV pkt 6 SIWZ odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie. Jednocześnie ze względu na różne funkcjonujące systemy bankowe, Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu.
6. Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do 31.03.2019 r.
7. Zamawiający informuje, iż zgodnie z treścią rozdziału XXII pkt 5 lit. e SIWZ Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany treści umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości określonych w rozdziale IV pkt 4 i pkt 7 SIWZ, bez naliczania z tego tytułu prowizji. Wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.
8. Zamawiający informuje, iż kredyt będący przedmiotem niniejszego zamówienia przeznaczony będzie na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

### Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta

#### (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Zamawiający informuje, iż na jego rachunkach w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
2. Zamawiający informuje, iż nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
3. Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był u Zamawiającego prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. Zamawiający informuje, że ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
5. Zamawiający informuje, iż nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.
6. Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę.
7. Informacja dotycząca długu wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
  - a. wartość zobowiązań ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) – planowana na dzień 31.12.2018 r. kwota długu wynosi 36.857 tys. PLN,
  - b. wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0 PLN,
  - c. wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0 PLN,
  - d. 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN) – 0 PLN,
  - e. 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN) – 1.352 tys. PLN.

### **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem**

1. Wśród podmiotów powiązanych z Zamawiającym nie znajduje się szpital SPZOZ. Wobec powyższego pytania 1-3 nie dotyczą Zamawiającego.
4. W przeszłości nie wystąpiły jak również nie są planowane przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia:
  - po podmiocie, dla którego Zamawiający był podmiotem założycielskim,
  - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
  - stowarzyszenia.

### **Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych**

1. a) Zamawiający informuje, że w roku 2018 dochody majątkowe będą pochodziły: z dotacji ze środków UE (19.674 tys. zł), z dotacji z budżetu państwa oraz z funduszy celowych (6.701 tys. zł), ze sprzedaży majątku (1.888 tys. zł) oraz z tytułu wpływów z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (10 tys. zł).  
b) Zamawiający informuje, że część majątku przeznaczanego do sprzedaży w roku 2018 została wyceniona, a część majątku nie.  
c) Zamawiający informuje, że wykonanie dochodów z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości wg stanu na dzień 30.06.2018 r. wyniosło 57.036,00 zł.  
d) Zamawiający informuje, że w roku bieżącym do dnia 30.06.2018 r. wystawiany był majątek do sprzedaży na łączną kwotę 209.500 zł netto.
2. Zamawiający informuje, że zaplanowana na rok 2018 kwota subwencji, przyznanych decyzją Ministra Finansów, jest w roku 2018 wyższa od kwoty wykonanej w 2017 o 969 tys. zł.
3. a) Zamawiający informuje, że wyższy o 1,2 mln zł plan wydatków bieżących w 2018 r. vs zrealizowane wydatki bieżące w 2017 roku wynika m.in. z tego, że w budżecie w roku 2018 jest zaplanowana o ok. 0,75 mln zł wyższa kwota wydatków na oświatę oraz funkcjonują rezerwy w łącznej kwocie ok. 0,5 mln zł.  
b) Zamawiający informuje, że planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2018 r. dotyczą: działki nr 388 o pow. 1770 m<sup>2</sup> przy ul. Długiej, działki nr 1251/1 przy ul. Nadnarwiańskiej, 2 działek budowlanych przy ul. Geodetów i 5 działek położonych w Podstrefie TSSE. Zaplanowana w budżecie na 2018 r. kwota dochodów ze sprzedaży w.w. nieruchomości to 1.888 tys. zł.
4. Planowany w 2018 roku wzrost wydatków na wynagrodzenia wynika ze wzrostu wynagrodzeń pracowników na skutek: podwyżek dla nauczycieli wprowadzonych przez MEN, podwyżek dla pracowników administracji i obsługi wprowadzonych decyzją organu stanowiącego na wniosek organu wykonawczego oraz podwyżek związanych z koniecznością wyrównania części kwot wynagrodzeń do wysokości płacy minimalnej.

### **Pozostałe pytania**

1. Zamawiający informuje, iż każdorazowo zawarcie umowy kredytowej uzależnione jest od opinii RIO o możliwości spłaty kredytu.
2. Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.
3. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem IV pkt 16 SIWZ stawka WIBOR 1M przyjęta w umowie kredytowej notowana będzie na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu, a w kolejnych miesiącach notowana będzie na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów miesięcznych. Oprocentowanie będzie więc stałe w okresach miesięcznych.
4. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem IV pkt 13 do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty.
5. Zamawiający informuje, iż dyspozycja uruchomienia kredytu/ów może być składana na wzorzec Banku.
6. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem XXII pkt 5 lit. e wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.

7. Zamawiający informuje, iż wszelkie zmiany zawartej umowy zgodne będą z ustawą PZP oraz treścią ogłoszenia o zamówieniu lub specyfikacją istotnych warunków zamówienia.
8. Zamawiający informuje, iż wszelkie zmiany zawartej umowy zgodne będą z ustawą PZP oraz treścią ogłoszenia o zamówieniu lub specyfikacją istotnych warunków zamówienia.
9. Zamawiający informuje, iż na pokrycie deficytu przeznaczy kwotę 7.648.575,00 zł, a na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 5.351.425,00 zł.

### **Wykaz zaangażowań klienta**

1. Zamawiający informuje, iż dane o zaangażowaniach Zamawiającego za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc znajdują się w dokumencie dodatkowym do SIWZ zatytułowanym „Dane o zadłużeniu”, dostępnym na stronie [bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl](http://bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl)

### **Dokumenty**

1. Wykaz podmiotów i instytucji, w których Gmina Łapy posiada udziały zostanie zamieszczony na stronie [bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl](http://bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl)
2. Opinia RIO o możliwości spłaty zaciąganego kredytu zostanie zamieszczona na stronie [bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl](http://bip.um.lapy.wrotapodlasia.pl)

**Informuję, że pytania oraz odpowiedzi na pytania stają się integralną częścią SIWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.**

Powyższe wyjaśnienia nie modyfikują treści SIWZ, Zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert.

**BURMISTRZ**

*Wybraz*  
**Urszula Jabłońska**