



URZĄD MIEJSKI W ŁAPACH

ul. Sikorskiego 24, 18-100 Łapy, www.lapy.pl

BURMISTRZ ŁAP

18-100 Łapy

ul. Gen. Wł. Sikorskiego 24

Łapy, dnia 09.10.2019 r.

F.3051.1.2019

Sprawa: dotyczy postępowania przetargowego na „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 9.000.000,00 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.
2. Prosimy o wskazanie jaka wielkość planowanego kredytu przeznaczona jest na:
 - a) sfinansowanie deficytu,
 - b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań ?
3. Czy Zamawiający potwierdza, że ostatecznym terminem uruchomienia kredytu jest 31.12.2019r ?
4. Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kredytu ?
5. Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata rat kapitału będzie odbywała się kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 31 marca 2020r do 31 grudnia 2030?
6. Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu ?
7. Z uwagi na różne funkcjonujące systemy bankowe - czy Zamawiający dopuszcza aby Odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu ?
8. 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 wykroczyć 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.
9. 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):

- c) Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2019r. (wg danych na koniec sierpnia 2019r.)
- d) na jaką kwotę wg danych na 31.08.2019r był wystawiany majątek do sprzedaży?
2. Czym spowodowany jest wzrost planowanych wydatków bieżących w 2019r o 3,5 MPLN vs zrealizowane wydatki bieżące w 2018r ?
3. Czym spowodowany jest planowany w 2019r wzrost wydatków na wynagrodzenia o kwotę 2,3 MPLN vs zrealizowane wydatki na wynagrodzenia w 2018r ?
4. Czego dotyczą wymagalne należności, które wg Rb-N na 30.06.2019r wynoszą 5.947,65 TPLN i jakie działania podejmuje Gmina w celu wyegzekwowania tych należności?

Pozostałe pytania

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na to by warunek zawarcia umowy kredytu stanowiło przedłożenie opinii RIO pozytywnie opiniującej możliwość spłaty wnioskowanego 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 do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty?
4. Czy dyspozycja uruchomienia kredytu/ów może być składana na wzorze Banku?
5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualne zmiany do umów/y kredytowych/ej były wprowadzane za zgodą obu stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności?
6. 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?
7. 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?

Dokumenty

1. Opinia RIO o możliwości spłaty 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.
2. Zamawiający informuje, iż na sfinansowanie deficytu przeznaczy kwotę 5.710.902,00 zł, a na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 3.289.098,00 zł.
3. Zamawiający potwierdza, iż ostatecznym terminem uruchomienia kredytu jest 31.12.2019 r.
4. Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do 31.03.2020 r.
5. Zamawiający potwierdza, iż spłata rat kapitału będzie odbywała się kwartalnie do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 31 marca 2020 r. do 31 grudnia 2030 r.
6. Zamawiający potwierdza iż spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
7. 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 różnie funkcjonujące

- systemy bankowe, Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu.
8. Zamawiający informuje, iż zgodnie z treścią rozdziału XXIII 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.
 9. Zamawiający informuje, iż kredyt będący przedmiotem niniejszego zamówienia przeznaczony będzie na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej 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 ciążyą 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 31.12.2019 r: kwota długu wynosi 40.456 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) – 989 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 2019 dochody majątkowe będą pochodziły: z dotacji ze środków UE (13.898 tys. zł), z dotacji z budżetu państwa i państwowych funduszy celowych (2.067 tys. zł), z dotacji z budżetu powiatu białostockiego (84 tys. zł), z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkownika wieczystego nieruchomości (1.816 tys. zł), z tytułu przekształcenia prawa użytkownika wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności (128 tys. zł), ze sprzedaży składników majątkowych (18 tys. zł)

- b) Zamawiający informuje, że część majątku przeznaczonego do sprzedaży została wyceniona, a część majątku nie (przyjęto szacunki własne). Dotyczy pięciu działek w strefie ekonomicznej i dwóch działek w Łapach – przy ul. Długiej (o powierzchni 1770 m²) i przy ul. Nadnarwiańskiej (o powierzchni 943 m²).
- c) Zamawiający informuje, że wykonanie dochodów z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkownika wieczystego nieruchomości wg stanu na dzień 31.08.2019 r. wyniosło 187 tys. zł, a wykonanie dochodów ze sprzedaży składników majątkowych wg stanu na dzień 31.08.2019 r. wyniosło 18 tys. zł.
- d) Zamawiający informuje, że w roku bieżącym do dnia 31.08.2019 r. wystawiany był majątek do sprzedaży na łączną kwotę 375 tys. zł netto.
2. Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2019 r. o 3,5 mln zł w stosunku do zrealizowanych wydatków bieżących w 2018 r. (o ok. 5% kwoty wykonanych wydatków bieżących w 2018 r.) spowodowany jest w głównej mierze: wzrostem wydatków na wynagrodzenia o kwotę ok. 2,3 mln zł (przyczyny wzrostu opisano w punkcie 3) oraz wzrostem kosztów funkcjonowania systemu odbioru odpadów komunalnych w 2019 roku o kwotę ok. 1,2 mln zł.
 3. Planowany w 2019 r. wzrost wydatków na wynagrodzenia o kwotę 2,3 mln zł (ok. 8% kwoty wydatków na wynagrodzenia wykonanych w 2018 r.) spowodowany jest: podwyżkami wynagrodzeń dla nauczycieli od 1 stycznia 2019 r. wprowadzonymi przez Ministra Edukacji Narodowej, wprowadzoną od 1 stycznia 2019 r. podwyżką kwoty wynagrodzenia minimalnego o ok. 7% w stosunku do roku 2018 dla pracowników zarabiających kwotę wynagrodzenia minimalnego, podwyżką wynagrodzenia o ok. 7% dla pozostałych pracowników (nie będących nauczycielami i zarabiającym kwotę wyższą niż kwota wynagrodzenia minimalnego).
 4. Stan należności wymagalnych na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniósł 5.947,65 tys. zł, z czego: 2.243,46 tys. zł to należności z tytułu podatków i opłat (w stosunku do których prowadzona jest egzekucja administracyjna na podstawie stosownych przepisów), 2.326,55 tys. zł to należności od dłużników alimentacyjnych (w stosunku do których prowadzona jest egzekucja administracyjna na podstawie stosownych przepisów), 1.377,64 tys. zł to pozostałe należności wymagalne (w tym: 102,15 tys. zł to należności wymagalne Urzędu Miejskiego w Łapach z tytułu umów najmu i dzierżawy oraz opłat za wieczyste użytkowanie nieruchomości – do dłużników wysyłane są wezwania do zapłaty, a w przypadku braku reakcji dłużnika prowadzone jest postępowanie sądowe i egzekucja komornicza, 1.101,47 tys. zł to należności wymagalne Urzędu Miejskiego w Łapach z tytułu kar umownych – w tym: zasadność naliczenia kary umownej w kwocie 957,54 tys. zł badana jest przez sąd, a w stosunku do naliczonej kary umownej w kwocie 143,92 tys. zł gmina nie podjęła jeszcze postępowania zmierzającego do wyegzekwowania należności, 170,59 tys. zł to należności wymagalne Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Łapach z tytułu czynszów mieszkaniowych – do dłużników wysyłane są wezwania do zapłaty, a w przypadku braku reakcji dłużnika prowadzone jest postępowanie sądowe i egzekucja komornicza, 3,43 tys. zł to należności wymagalne Ośrodka Przedsiębiorczości w Łapach z tytułu opłat za najem i dzierżawę – do dłużników wysyłane są wezwania do zapłaty, a w przypadku braku reakcji dłużnika prowadzone jest postępowanie sądowe i egzekucja komornicza).

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 12 do wyliczenia ceny ofertowej a także na potrzeby umowy kredytowej do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty.
4. Zamawiający informuje, iż dyspozycja uruchomienia kredytu/ów może być składana na wzorze Banku.
5. Zamawiający informuje, iż zgodnie z rozdziałem XXIII pkt 5 lit. e wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.
6. Zamawiający informuje, iż wszelkie zmiany zawartej umowy zgodne będą z ustawą PZP oraz treścią ogłoszenia o zamówieniu lub specyfikacją istotnych warunków zamówienia.

7. Zamawiający informuje, iż wszelkie zmiany zawartej umowy zgodne będą z ustawą PZP oraz treścią ogłoszenia o zamówieniu lub specyfikacją istotnych warunków zamówienia.

Dokumenty

1. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zostanie zamieszczona na stronie 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.

ZASTĘPCA BURMISTRZA

Krzysztof Dudziński