

Łapy, dn. 27.10.2022 r.

Nr sprawy: F.3051.1.2022

**Wykonawcy  
(uczestnicy postępowania)**

Zamawiający informuje, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. „**Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 9.400.000,00 PLN dla Gminy Łapy**” nr F.3051.1.2022 wpłynęły pytania, których treść wraz z odpowiedziami przekazuję poniżej:

**PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ**

1. Prosimy o informację, czy:

a. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. 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.

a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;

b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne? TAK / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? TAK / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego

w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? TAK / NIE

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika

sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? TAK / NIE

e. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę

(wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? TAK / NIE

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

2. Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

- jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

- jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

- jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

- czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

4. Prosimy o informację:

a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);

c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

5. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

6. Pozostałe pytania wynikające z analizy dokumentów :

a. Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2033r?. TAK / NIE

b. Czy Zamawiający potwierdza, że „Splata kredytu następować będzie w okresach kwartalnych - do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy – począwszy od 31-03-2023 do 31-12-2033r.”. TAK / NIE

c. Czy Zamawiający akceptuje, że okres naliczania odsetek rozpoczyna się od dnia uruchomienia kredytu / transzy i kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu?  
- TAK / NIE

d. Czy załączona Uchwała nr LIX/482/22 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 30 września 2022r. w sprawie zmian do WPF Gminy Łapy na lata 2022-2025, dotyczy prognozy kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2035 ? - TAK / NIE

e. Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny planowanego spadku dochodów ogółem i dochodów bieżących w latach 2023-2029?

f. Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zaplanowanego wzrostu wydatków ogółem i bieżących na 2022r. w porównaniu do wykonania w okresach historycznych oraz spadku zaprognozowanego począwszy od 2023r.?

g. Pozostałe należności wymagalne ujęte w sprawozdaniu budżetowym Rb-N na 30-09-2022r. mają tendencję rosnącą w okresie, prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny, jakiego rodzaju płatności dotyczą oraz jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania?

#### h. na okres, PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

b. informację, 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.

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

3. Jeżeli TAK to prosimy o:

a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;

b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

a) realizuje program naprawczy? TAK / NIE

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;

kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania

w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

#### **Odpowiedzi:**

#### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Zamawiający informuje, iż nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.
2. Zamawiający informuje, iż zgodnie z treścią rozdziału XXII pkt 4 lit. e SWZ Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany treści umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości określonych w pkt 8 Załącznika nr 1 do SWZ, bez naliczania z tego tytułu prowizji. Wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.
3. 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

1.
  - a) Zamawiający informuje, iż na jego rachunkach w bankach nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
  - b) Zamawiający informuje, iż nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
  - c) Zamawiający informuje, iż 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.
  - d) Zamawiający informuje, iż w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
  - e) Zamawiający informuje, iż w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę.
2.
  - a) Zamawiający informuje, iż wartość łączna udzielonych i planowych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku wynosi 1.500 tys. PLN (w tym 500 tys. PLN udzielone i 1.000 tys. PLN planowane)
  - b) Zamawiający informuje, iż udzielił poręczenia Zakładowi Wodociągów i Kanalizacji w Łapach Spółka z o.o., ul. Płonkowska 44, 18-100 Łapy:
    - umowa dotyczy poręczenia na spłatę kredytu otwartego w rachunku bieżącym udzielonego Zakładowi Wodociągów i Kanalizacji Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Łapach,
    - poręczenie obejmuje kwotę 500.000,00 PLN odpowiadającej 100% kwocie kapitału kredytu,
    - pierwotna kwota poręczenia wynosi 500.000,00 PLN,
    - z uwagi na to, że poręczenie obowiązuje do dnia 30 czerwca 2023 r. – środki na spłatę poręczenia zostały zaplanowane w 2023 roku,
    - w latach ubiegłych nie były realizowane wypłaty z udzielonego poręczenia.

Zamawiający informuje, iż planuje udzielić poręczenia Przedsiębiorstwu Energetyki Ciepłej Spółka z o.o., ul. Żwirki i Wigury 65, 18-100 Łapy w kwocie 1.000 tys. PLN – na dzień dzisiejszy nie są znane warunki / zasady poręczenia.

3. Zamawiający informuje, iż dane o zaangażowaniach Zamawiającego za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc znajdują się w Załączniku nr 2 do SWZ w dokumencie zatytułowanym „Dane o zadłużeniu”, dostępnym w na stronie prowadzonego postępowania.
4.
  - a) Sytuacja związana z COVID-19 nie przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 i 2021 roku.
  - b) Wydatki bieżące poniesione w 2020 roku ze środków własnych na realizację zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 wyniosły 188.897 zł, natomiast w roku 2021 gmina nie zliczała tych wydatków z uwagi na to, iż nie były to znaczące dla budżetu kwoty. W wpf w kolumnie 10.11 nie były wykazywane wydatki na realizację zadań własnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.
  - c) Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie stosowano żadnych wyłączeń.
5. Kwota na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) w roku 2021 wyniosła 477.606 zł i została ujęta w sprawozdaniu Rb-27S w dziale 758, rozdziale 75802 paragraf 2750. Na dzień dzisiejszy w budżecie roku 2022 nie mamy zaplanowanej kwoty na uzupełnienie subwencji ogólnej (kwota ta zostanie wprowadzona do budżetu dopiero po uzyskaniu informacji z Ministerstwa Finansów).
6.
  - a) Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2033 r.
  - b) Zamawiający potwierdza, że „Spłata kredytu następować będzie w okresach kwartalnych - do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy – począwszy od 31-03-2023 do 31-12-2033 r.
  - c) Zamawiający informuje, iż zgodnie z pkt 6 Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia (Załącznik nr 1 do SWZ) odsetki naliczane będą od następnego dnia po wypłacie kredytu/transzy do dnia spłaty włącznie.
  - d) Zamawiający informuje, iż Uchwała nr LIX/482/22 Rady Miejskiej w Łapach z dnia 30 września 2022 r. w sprawie zmian do WPF Gminy Łapy na lata 2022-2025, dotyczy prognozy kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2022-2035.
  - e) Dochody ogółem i dochody bieżące budżetu w latach 2023-2029 planowane były w listopadzie 2021 roku w oparciu o plan dochodów roku 2022 powiększony o wskaźniki zawarte w Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z dnia 31 sierpnia 2021 r. opracowane przez Ministra Finansów. Plan ten nie był aktualizowany w trakcie roku.
  - f) Wydatki ogółem i wydatki bieżące budżetu w latach 2023-2029 planowane były w listopadzie 2021 roku w oparciu o plan wydatków roku 2022 powiększony o wskaźniki zawarte w Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z dnia 31 sierpnia 2021 r. opracowane przez Ministra Finansów. Plan ten nie był aktualizowany w trakcie roku.

Natomiast wzrost wydatków ogółem i bieżących na 2022 r. w porównaniu do wykonania

w okresach historycznych wynika m.in. ze wzrostu obowiązków nakładanych na gminy przez państwo (obsługa uchodźców z Ukrainy, dodatek węglowy, rekompensaty dla mieszkańców do niektórych źródeł ciepła oraz dla podmiotów wrażliwych i in.) oraz wzrostem cen towarów i usług, wynagrodzeń minimalnych oraz wzrostem stóp procentowych.

- g) Około 80% należności wymagalnych budżetu to należności od dłużników alimentacyjnych (40%) oraz zaległości podatkowe (40%) - objęte egzekucją administracyjną, około 15% to kary umowne objęte postępowaniem sądowym, a około 5% to pozostałe należności cywilnoprawne objęte postępowaniem komorniczym.

#### PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1.

- a) Zamawiający informuje, iż posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących spółkach:

1) Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Łapach Spółka z o.o., ul. Płonkowska 44, 18-100 Łapy, Regon 200747945, 100% udział

2) Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Spółka z o.o., ul. Żwirki i Wigury 65, 18-100 Łapy, Regon 200444682, 100% udział

- b) 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.

2. Zamawiający informuje, iż wśród podmiotów powiązanych nie znajduje się szpital.

**Burmistrz**  
**Krzysztof Gołaszewski**  
**/podpisano elektronicznie/**