



# URZĄD MIEJSKI W ŁAPACH

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

Łapy, dn. 04.11.2022 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:**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
  - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy Łapy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
  - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy Łapy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
  - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
  - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.
2. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
4. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.
5. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

6. Pierwotna uchwała budżetowa określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.296.616,00 zł, Zarządzenie Burmistrza nr 137/2022 z dnia 30 września 2022 informuje o kwocie 3.396,616 zł, 100 tys. zł więcej, niż zakłada limit?
7. Dlaczego wnioskowana kwota na pokrycie deficytu tj. 6.003.384,00 zł wg Zarządzenia Burmistrza z dnia 30-09-2022 r. jest niższa niż planowana 6.108.627,00 zł wg zmiany z dnia 30-09-2022 do Wieloletniej Prognozy Finansowej?
8. Brak opinii RIO o możliwości spłaty kredytu.
9. Baza BIK Przedsiębiorca wykazuje kredyt w RB w kwocie 4.000.000,00 zł z terminem zakończenia 2022-12-31 - dlaczego brak kredytu na wykazie załączonym do SWZ?
10. Czy Zamawiający dopuszcza wystawienie weksla w przypadku konsorcjum dla każdego z Banków uczestniczących?

### **Odpowiedzi:**

1. Zamawiający informuje, że nie posiada wieloletnich zobowiązań, które wynikają z:
  - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy Łapy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami;
  - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy Łapy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;
  - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym;
  - d) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B).
2. Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
3. Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.
4. Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.
5. Zamawiający informuje, iż z kredytu zostaną pokryte zobowiązania wobec następujących podmiotów:
  - Bank Ochrony Środowiska S.A. 2.100.000,00 zł
  - PKO BP S.A. 200.000,00 zł
  - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. 280.000,00 zł
  - Bank Gospodarstwa Krajowego 628.000,00 zł
  - Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku 88.616,00 zł.

6. Zamawiający informuje, iż Zarządzeniem nr 151/2022 Burmistrza Łap z dnia 7 listopada 2022 r. zmienione zostało Zarządzenie nr 137/2022 Burmistrza Łap z dnia 30 września 2022 r. poprzez zmianę kwoty na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów na 3.296.616 zł. Dokument zostanie umieszczony na stronie prowadzonego postępowania.
7. Zamawiający informuje, iż Zarządzeniem nr 151/2022 Burmistrza Łap z dnia 7 listopada 2022 r. zmienione zostało Zarządzenie nr 137/2022 Burmistrza Łap z dnia 30 września 2022 r. poprzez zmianę kwoty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 6.103.384 zł.
8. Zamawiający informuje, iż opinia RIO o możliwości spłaty kredytu jest już umieszczona na stronie prowadzonego postępowania.
9. Zamawiający informuje, iż kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 4.000.000 zł nie został ujęty w wykazie załączonym do SWZ z uwagi na to, że nie został on uruchomiony na dzień sporządzania wykazu jak i na dzień sporządzania odpowiedzi Zamawiający nie korzystał z tego kredytu.
10. Zamawiający nie dopuszcza wystawienia weksła w przypadku konsorcjum dla każdego z Banków uczestniczących.

#### 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
Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Łapach Spółka z o.o.	200747945	24.093.300	100%
Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Spółka z o.o.	200444682	11.235.000	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
Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Łapach Spółka z o.o.	Bank Gospodarstwa Krajowego	Poręczenie za zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu	30.06.2023 r.	500.000,00 PLN

##### 3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której	Data udzielenia	Ostateczny termin	Kwota udzielonej
-----------------------	-----------------	-------------------	------------------

udzielono pożyczki	pożyczki	splaty pożyczki	pożyczki [w tys. PLN]
Nie dotyczy	-	-	-

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
Nie dotyczy	-	-	-	-	-

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	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Dane o zadłużeniu Zamawiającego znajdują się w dokumencie dodatkowym do SWZ zatytułowanym „Dane o zadłużeniu”, dostępnym na stronie prowadzonego postępowania				

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

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

7. Umowy zawarte przez JST:

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

tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego			
---	--	--	--

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Nie dotyczy	-	-	-

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Nie dotyczy

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:**

Nie dotyczy

**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:**

Stan należności wymagalnych na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniósł 7.436.357,75 zł, z czego: 2.472.282,79 zł to należności z tytułu podatków i opłat (objęte egzekucją administracyjną), 2.503.192,31 zł to należności od dłużników alimentacyjnych (objęte egzekucją administracyjną), 2.460.882,65 zł to pozostałe należności wymagalne, w tym: 101.332,13 zł to należności Urzędu Miejskiego w Łapach z tytułu umów najmu i dzierżawy oraz opłat za wieczyste użytkowanie nieruchomości, zajęcie pasa drogowego i in. (objęte postępowaniem egzekucyjnym bądź sądowym), 2.099.346,84 zł to należności Urzędu Miejskiego w Łapach z tytułu kar umownych (skierowane bądź w najbliższym czasie będą kierowane na drogę sądową), 258.895,32 to należności Centrum Usług Społecznych w Łapach – głównie z tytułu czynszów mieszkaniowych (objęte postępowaniem sądowym), 1.308,36 zł to należności Ośrodka Przedsiębiorczości w Łapach z tytułu opłat za najem i dzierżawę (objęte postępowaniem sądowym).

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 ciążą 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 zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	NIE
<b>Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?</b>	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]:

<b>14.1.</b> Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Dochody ze sprzedaży majątku wg stanu na dzień 27.10.2022 wyniosły 948.076 zł.
<b>14.2.</b> Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Na dzień sporządzania odpowiedzi ogłoszony jest przetarg na sprzedaż majątku na kwotę 100.000,00 zł.

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy  
**[udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]**

**15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:**

a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?  
Zależnie od sytuacji, Zamawiający nie jest w stanie tego przewidzieć w tym momencie.

b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?  
Zależnie od sytuacji - zgodnie z rozdziałem XXII pkt 4 lit. e SWZ wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?  
Zamawiający nie przewiduje wydłużenia okresu 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?  
Zgodnie z rozdziałem XXII pkt 4 lit. e SWZ wszelkie zmiany umowy, w tym również zmiany harmonogramu, wymagać będą obustronnej akceptacji Stron oraz zawarcia aneksu do umowy.

**15.2. Jeśli z treści SWZ 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]  
Okoliczności warunkujące wprowadzenie zmian do umowy kredytowej zostały zawarte w rozdziale XXII pkt 6 SWZ.

**16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:**

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	Dane w WPF
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Dane w WPF
subwencja ogólna	Dane w WPF
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	Dane w WPF
pozostałe dochody bieżące	Dane w WPF
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	Dane w WPF
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	Dane w WPF
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	Dane w WPF
wydatki inwestycyjne	Dane w WPF
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	Nie wyodrębniano wydatków związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 – nie zastosowano wyłączeń z tego tytułu

ubyttek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	Nie wyodrębniano ubytków w dochodach na skutek COVID-19 – nie zastosowano wyłączeń z tego tytułu
--	--

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

**Pandemia nie wpłynęła w istotny sposób na sytuację finansową JST. JST nie planuje wprowadzać zmian do aktualnie obowiązującej WPF z uwagi na COVID-19.**

**Dodatkowe pytania:**

1. Czy jeśli stawka WIBOR 1M będzie ujemna, to Gmina dopuszcza, że zostanie przyjęta stawka bazowa na poziomie 0,00% ?

Zamawiający informuje, że jeśli stawka WIBOR 1M będzie ujemna to dopuszcza, że zostanie przyjęta stawka bazowa na poziomie 0,00%.

2. Czy jeśli na skutek zaprzestania ustalania stawki WIBOR po 01.01.2023r. Gmina dopuszcza zmianę wprowadzenia nowego parametru, o który będzie ustalane oprocentowanie kredytu?

Zamawiający dopuszcza zmianę wprowadzenia nowego parametru, o który będzie ustalane oprocentowanie kredytu na skutek zaprzestania ustalania stawki WIBOR po 01.01.2023r.

Zamawiający informuje, iż zamieści na stronie prowadzonego postępowania następujące dokumenty:

- aktualna zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy,
- aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej,
- sprawozdania za III kwartał 2022 r. (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z).
- zarządzenie nr 151/2022 Burmistrza Łap z dnia 7 listopada 2022 r..

**Zamawiający informuje, że w związku z odpowiedziami na w/w pytania zmienia (przedłuża termin składania ofert z dnia 14.11.2022 r. do godz. 09:00 (godzina otwarcia oferta 09:15) na dzień 18.11.2022 godz. 14:00 (godz. otwarcia ofert 14:15).**

Zamawiający informuje, że w przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SWZ a treścią udzielonych wyjaśnień lub zmian SWZ, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.

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