

Łapy, dnia 29.10.2021 r.

GMINA ŁAPY
ul. Gen. Władysława Sikorskiego 24
18-100 Łapy

F.3051.1.2021

Wykonawcy
(uczestnicy postępowania)

Zamawiający informuje, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. „**Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 6.700.000 PLN dla Gminy Łapy**”, nr **F.3051.1.2021** wpłynęły pytania, których treść wraz z odpowiedziami przekazuję poniżej:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

1. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., a koszty ponosi Zamawiający?
2. Prosimy o wskazanie w jakiej wysokości wnioskowany kredyt przeznaczony jest na planowany deficyt, a ile na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań?
3. W związku z odmiennością funkcjonowania systemów bankowych - czy Zamawiający dopuszcza aby odsetki były naliczane od daty uruchomienia kredytu/transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu?
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?
5. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - 1) 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, 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.
6. 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 SWZu;
- 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):
3. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
5. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):
6. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).
7. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):
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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):
8. Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie

tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):

- 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia
- 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik
 - a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
 - b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1
 - c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
 - d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
 - e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
 - f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:
 - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
 - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
 - stowarzyszenia,tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.
2. Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak jaka jest wysokość zaangażowania kapitałowego, % udziału Gminy w kapitale danej Spółki?
3. Czy Zamawiający udzielał wsparcia w postaci: pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanym z Gminą [w jakiej wysokości, termin spłaty/okres obowiązywania poręczenia].

Pozostałe pytania

1. 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 sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy?
2. Czym spowodowany jest planowany spadek wydatków bieżących w 2022r o 3,6 mln PLN vs wydatki bieżące planowane do wykonania w 2021r?

Dokumenty

1. Prosimy o dostarczenie sprawozdań budżetowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb- 27S i Rb-28S) z wykonania budżetu na dzień 30/09/2021r.

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 2.218.318,00 zł a na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 4.481.682,00 zł.
3. 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. 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.
4. Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.
5. 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 punkcie 8 SOPZ - Załącznik 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.
6. 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 ciąży zajęcia egzekucyjne.
2. Zamawiający informuje, iż nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.
3. 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.
4. Zamawiający informuje, iż w 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, iż 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:

wartość zobowiązań ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) – planowana na dzień 31.12.2021 r. kwota długu wynosi 38.046 tys. PLN,

wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 0 PLN,
wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) – 500 tys. PLN,

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,

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) – 335 tys. PLN.

8. W wieloletniej prognozie finansowej nie zastosowano żadnych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1. 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 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
3. Zamawiający informuje, iż udzielił wsparcia w postaci poręczenia w wysokości 500.000,00 PLN za zobowiązania Zakładu Wodociągów i Kanalizacji w Łapach Spółka z o.o., poręczenie jest ważne do dnia 14 czerwca 2022 roku.

Pozostałe pytania

1. 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.
2. Wyższe o 3,6 mln zł wydatki bieżące w roku 2021 planowane są do finansowania dotacjami przeznaczonymi na cele bieżące. W roku 2022 zaplanowano o 3,6 mln zł niższe niż w 2021 roku wydatki bieżące i jednocześnie o 4,0 mln zł niższe dotacje przeznaczone na cele bieżące.

Dokumenty

1. Sprawozdania budżetowe (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) z wykonania budżetu na dzień 30.09.2021 r. zostaną zamieszczone na stronie prowadzonego postępowania.

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

Burmistrz Łap

Krzysztof Gołaszewski

/podpisane elektronicznie/