

PI.I.271.26.2019

*Do wszystkich Wykonawców nr post.: PI.I.271.26.2019*

*dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego PI.I.271.26.2019 w trybie przetargu nieograniczonego na Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 12 850 000,00 zł.*

**Wyjaśnienie treści SIWZ**

Burmistrz Sokółki, działając zgodnie z art. 38 ust. 1, 2, 4 i 6 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2018 poz. 1986), wyjaśnia treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na: Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 12 850 000,00 zł.

**Pytanie 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.

**Odpowiedz: nie**

**Pytanie 2:** Prosimy o informację czy zostanie złożona deklaracja wekslowa .

**Odpowiedz: tak**

**Pytanie 3:** Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Odpowiedz: tak**

**Pytanie 4:** Prosimy o informację czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Odpowiedz: tak**

**Pytanie 5:** Prosimy o informację jakiego dnia miesiąca planowana jest spłata odsetek.

**Odpowiedz: 25 dzień miesiąca**

**Pytanie 6:** Czy Zamawiający w okresie kredytowania (dla pierwszego okresu obrachunkowego i dla kolejnych) akceptuje następujący sposób ustalania stawki oprocentowania :

„Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1 M wyznaczona na 2 dni robocze przed końcem miesiąca i obowiązuje od 1-ego dnia następnego miesiąca”

**Odpowiedz: tak**

**Pytanie 7:** Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?

**Odpowiedz: Nie, proponujemy zwykłą stawkę odsetek za opóźnienie z KC (na dzień 07-08-2019 r. jest to 7%)**

**Pytanie 8:** Prosimy o wskazanie jaka wielkość planowanego kredytu przeznaczona jest na sfinansowanie deficytu a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Odpowiedz:** Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań planuje się przeznaczyć kwotę 4.780.800 zł., pozostałą na sfinansowanie deficytu (8.069.200,00 zł.)

**Pytanie 9:** Prosimy o udostępnienie Uchwały Rady Miejskiej wskazującej aktualne limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wskazujące upoważnienie Burmistrza do zaciągnięcia kredytów zgodnego z aktualnymi limitami.

**Odpowiedz:** Link do uchwały:

**<http://bip.um.sokolka.wrotapodlasia.pl/a770c814dc5b153/2019/uchwala-nr-10762019-rady-miejskiej-w-sokolce-z-dnia-8-lipca-2019-r-w-sprawie-zmiany-budzetu-gminy-sokolka-na-2019-rok.html>**

**Pytanie 10:** Czy Zamawiający w okresie kredytowania do wyliczenia odsetek potwierdza zastosowanie kalendarza rzeczywistego 365/366 ?

**Odpowiedz:** tak

**Pytanie 11:** 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.

**Odpowiedz:** Dopuszcza się możliwość takiego zapisu.

**Pytanie 12:** 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.

**Odpowiedz:** nie dotyczy.

**Pytanie 13:** Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyją zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN)

**Odpowiedz:** nie

**Pytanie 14:** 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)

**Odpowiedz:** nie

**Pytanie 15:** 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.

**Odpowiedz:** nie

**Pytanie 16:** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczęte na wniosek banków.

**Odpowiedz: nie**

**Pytanie 17:** 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)

**Odpowiedz: nie**

**Pytanie 18:** 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).

**Odpowiedz: tak, ale RIO stwierdziło jej nieważność**

**Pytanie 19:** Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):

**Odpowiedz: z tyt. kredytów 39.057,6**

- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

**Odpowiedz: 0**

- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):

**Odpowiedz: 0**

- 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):

**Odpowiedz: 0**

- 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):

**Odpowiedz: 0**

**Pytanie 20:** 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedz: nie**

**Pytanie 21:** Czy Zamawiający udzielał poręczeń, gwarancji ?

**Odpowiedz: nie**

**Pytanie 22:**

a) Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody majątkowe w 2019r.?

**Odpowiedz: Planowane dochody majątkowe gminy mają pochodzić ze sprzedaży majątku i ew. dotacji oraz środków planowanych do uzyskania na cele inwestycyjne.**

b) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019r. został wyceniony?

**Odpowiedz: Majątek jest sukcesywnie wyceniany i podlega procedurze zgodnie z ustawą o gospodarce nieruchomościami. Liczba działek przeznaczonych do zbycia i zainteresowanie kupujących gwarantuje wykonanie przychodów z tego tytułu.**

c) Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2019r. (wg danych na koniec lipca br.)

**Odpowiedz: 241.538,00 zł.**

d) Z jakich tytułów Gmina będzie realizowała dochody majątkowe w 2020-2022r.?

**Odpowiedz: Gmina planuje realizację dochodów majątkowych głównie z:**

- dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (2020 – 15.029.122 zł.; 2021 – 5.200.000 zł.; 2022 – 6.090.000 zł.)
- sprzedaży majątku (2020 – 120.000 zł.; 2021 – 160.000 zł.; 2022 – 200.000 zł.)

**Pytanie 23:** Czym spowodowany jest wzrost planowanych dochodów bieżących w 2019r. o 1,74 MPLN vs zrealizowane dochody bieżące w 2018 r.

**Odpowiedz: Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych to ok. 2.25 mln. zł., wzrost subwencji to ok. 1,6 mln zł.**

**Pytanie 24:** Czym spowodowany jest wzrost planowanych wydatków bieżących w 2019r. o 9,4 MPLN vs wydatki bieżące w 2019 r.

**Odpowiedz: Główne źródło wzrostu wydatków bieżących planowanych do poniesienia w 2019 r. w stosunku do roku 2018 to oświata i wychowanie (wzrost o 4,4 mln zł. – podwyżki wynagrodzeń dla nauczycieli, wzrost minimalnego wynagrodzenia, remonty, zwiększone koszty energii elektrycznej i wzrost pozostałych kosztów wynikający z podwyżki minimalnego wynagrodzenia, ale też realizacja unijnych projektów obejmująca wydatki bieżące), planowane rezerwy (1,4 mln zł.). W pozostałych działach wydatków bieżących wzrost jest pochodną wzrostu kosztów pracy i energii elektrycznej, przekładających się na ogólny wzrost kosztów.**

**Pytanie 25:** Prosimy o wyjaśnienie przyczyny zobowiązań wymagalnych wg stanu na dzień 30.06.2019r. oraz podjętych działań w celu ich wyeliminowania .

**Odpowiedz: Zobowiązania wymagalne z tytułu dostaw o usług na dzień 30-06-2019 r. to kwota 389.091,73 zł. Składają się na nie głównie zobowiązania Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Sokółce wobec MPEC Sp. z o.o. i wspólnot mieszkaniowych. Gmina zakłada dofinansowanie ZGKiM w formie dotacji na zadania inwestycyjne, przez co powinny być stopniowo „luzowane” środki poprawiające ten stan zobowiązań.**

**Pytanie 26:** Prosimy o wyjaśnienie kwoty rosnących należności wymagalnych oraz podjętych działań w celu ich wyeliminowania.

**Odpowiedz: Na należności krótkoterminowe wymagalne składają się należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe należności. Z tytułu dostaw i usług główną kwotę stanowi należność ZGKiM z tytułu czynszów od najemców – następuje stopniowe odzyskiwanie tych należności. Pozostałe należności wymagalne to należności Urzędu Miejskiego w Sokółce z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz dzierżaw, a także należności OPS z tytułu zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Grupa podatników ma problemy finansowe i nie reguluje swoich zobowiązań, stąd narastanie tych zaległości. Sprawy przekazano do windykacji oraz do sądów.**

**Pytanie 27:** Z czego wynika założony wysoki poziom nadwyżki operacyjnej (dochody bieżące – wydatki bieżące) tj. powyżej 10 MPLN w okresie prognozy 2022-2028

**Odpowiedz:** Zakładana nadwyżka operacyjna w latach w latach 2022 – 2028 jest realna i możliwa do uzyskania, na co wskazują dane statystyczne dla lat 2016 – 2018. Nadwyżki te wynosiły odpowiednio: 2016 – 9.197.999,04 zł.; 2017 – 9.756.295,98 zł.; 2018 – 10.284.736,37 zł.

**Pytanie 28:** 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?

**Odpowiedz:** Sprawozdania kwartalne są dostępne w BIP i banki mają dostęp do tych danych.

**Pytanie 29:** 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?

**Odpowiedz: tak**

**Pytanie 30:** 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?

**Odpowiedz: tak**

**Pytanie 31:** Czy w przypadku braku dostarczenia opinii RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu do dnia złożenia ofert, Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek podpisania umowy?

**Odpowiedz: tak**

Zamawiający postanowił nie zmieniać terminu składania ofert.

W pozostałym zakresie Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia pozostaje niezmieniona.

Z up. BURMISTRZA  
*Adam Buchnik*  
Zastępca Burmistrza