

Supraśl, 13.08.2018 r.

ZP.271.30.2018

**Wykonawcy
(uczestnicy postępowania)**

Urząd Miejski w Supraślu informuje, iż w postępowaniu **ZP.271.30.2018** na „**Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 27.503.985 PLN**” wpłynęły pytania, których treść wraz z odpowiedziami przekazuję poniżej:

Pytanie 1

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w załączonym formularzu.

Odpowiedź: Odpowiedzi na powyższe pytania w załączeniu.

BURMISTRZ
Radosław Dobrowolski

SKARBNIK

Lucyna Majewska

INSPEKTOR
Monika Kropiewicka

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA SUPRAŚL

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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.	Nie
2	Czy Zamawiający potwierdza okres spłaty kredytu: marzec 2019- grudzień 2032 oraz pierwszą spłatę raty kredytu w dniu 31.03.2019r.	Tak
3	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do 30.03.2019r.	Tak
4	Czy Zamawiający w okresie kredytowania akceptuje następujący sposób ustalania stawki oprocentowania : „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 1-go dnia miesiąca (jeżeli w tym dniu nie ma notowań to z następnego dnia, w którym było notowanie i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”	Do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania będzie obowiązywała stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1 M z 1-ego dnia miesiąca (jeżeli w tym dniu nie ma notowań, to z poprzedniego dnia w którym było notowanie i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
5	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.	Wysokość termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
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 SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	Łączna kwota dofinansowania wynikająca z zawartych umów wynosi 7.489.313,67 zł.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do klienta

Odpowiedź klienta

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):	Nie
---	--	-----

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):	Nie
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.	Nie
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Nie
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):	Nie
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).	Nie
7	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):	4.630,6
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	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):	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):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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.	Nie

Pytania dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Jak jest przyczyna rosnących dochodów bieżących w kolejnych latach 2018/2017 o 2,1 MPLN , 2019/2018 o 1,6 MPLN , 2020/2019 o 2,2 MPLN	Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Supraśl oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik – PKB oraz wskaźnik inflacji CPI – wynikające z Wytycznych MF dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego
2	Jak jest przyczyna rosnących wydatków bieżących w kolejnych latach 2018/2017 o 7,8 MPLN , 2019/2018 o 0,7 MPLN , 2020/2019 o 1,2 MPLN	Jw.
3	Co jest przyczyną planowanego 15% wzrostu w 2018r wydatków z tytułu wynagrodzeń vs wykonanie w 2017r (wzrost o 2,2 MPLN)	Wzrost zatrudnienia, podwyżka wynagrodzeń nauczycieli, uruchomienie nowej jednostki oświatowej – Przedszkole samorządowe w Grabówce

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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 jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	Nie
2	Czy dyspozycja uruchomienia kredytu może być składana na wzorzec Banku?	Tak

3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wysokość odsetek przeterminowanych obowiązujących w Banku ?	Nie
<p>Zgodnie z pkt 21 SIWZ Zamawiający przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokona wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wydłużenia lub skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiany harmonogramu spłat kredytu. <p>Prosimy o podanie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) o jaki okres może ulec wydłużeniu okres kredytowania, b) ile razy Zamawiający planuje wydłużenie okresu kredytowania 		
<p>Na obecnym etapie Zamawiający nie planuje wydłużenia okresu kredytowania</p>		
<p>Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu? 		
<p>Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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? 		
<ul style="list-style-type: none"> a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w SIWZ 		

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2018.06.30	
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, poręczenie, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty	
1	BGK	PLN	kredyt	23.12.2013		538.800	31.12.2019	
2	BGK	PLN	kredyt	12.12.2014		721.397	31.12.2019	
3	BGK	PLN	kredyt	22.12.2015		1.114.220	31.12.2019	
4	Bank Spółdzielczy	PLN	kredyt	27.12.2017		1.800.000	31.12.2020	
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem							4.174.417	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
-----	------------------

1	Wykaz podmiotów i instytucji, w których Gmina posiada udziały
---	---

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y** własnoręcznym podpisem

13 -08- 2018

BURMISTRZ
Krzysztof Dobrowolski

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**