

Miasto Inowrocław
ZZP.271.1.15.2020

Inowrocław, 13.05.2020 r.

Wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia

(zamieszczono na stronie internetowej www.bip.inowroclaw.pl w dniu 13.05.2020 r.)

Dotyczy zamówienia publicznego pn.: **Udzielenie Miastu Inowrocław kredytu w wysokości 17 400 000,00 zł; ogłoszenie w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej pod nr 2020/S 084-199054 z dnia 29.04.2020 r.**

Wyjaśniam treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ) na wnioski wykonawców:

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmującego wierzytelności wynikające z umowy w tym należność główną, umowne odsetki kapitałowe oraz za ewentualne opóźnienie w spełnieniu świadczenia pieniężnego według zmiennej stopy procentowej ustalonej w umowie, prowizji i opłat bankowych, kosztów windykacji i innych wierzytelności wynikających z zawartej umowy kredytowej.

Odp.: Wyrażamy zgodę na złożenie zabezpieczenia w formie notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji do wysokości 100% kwoty kredytu.

2. Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na wekslu, deklaracji wekslowej i umowie kredytowej?

Odp.: Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej i na umowie kredytowej.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu zawarta została klauzula „Oprocentowanie Kredytu ustalone jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odp.: Nie, zapisy w SIWZ dotyczące oprocentowania kredytu pozostają bez zmian

4. Prosimy o udostępnienie:

- a) aktualnych (nie starszych niż 30 dni) zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości,
- b) aktualnych (nie starszych niż 30 dni) opinii z banków i instytucji udzielających kredytów i pożyczek Miastu Inowrocław lub potwierdzenie, że Zamawiający nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych.

Odp.:

- a) zaświadczenie ZUS – załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień, zaświadczenie US – załącznik nr 2;

b) przedstawiamy potwierdzenia sald banków na 31 grudnia 2019 r. zobowiązań kredytowych, pożyczkowych i z tytułu emisji obligacji – załącznik nr 3 do wyjaśnień.

5. Prosimy po przedstawienie informacji dot. wykazu posiadanych zobowiązań kredytowych, leasingowych, z tyt. faktoringu, obligacji i innych wg schematu:

- nazwę podmiotu (np. nazwa Banku, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa),
- walutę zadłużenia,
- typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki),
- data zawarcia umowy,
- kwota udzielanej wierzytelności,
- kwota bieżącego zadłużenia (bilans),*
- kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans),**
- data całkowitej spłaty,
- harmonogram spłat ujmujący wysokość rat, terminy ich spłaty.

*przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

** przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji.

Odp.: Ww. informacje zawiera załącznik nr 4 do wyjaśnień.

6. Prosimy o podanie informacji o zobowiązaniach finansowych Miasta innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:

a) ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu i pożyczki:

- umowach o partnerstwie publiczno-prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
- papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
- umowach sprzedaży, w których cena jest płaćta w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,

b) innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych), które wynikają z:

- umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
- spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

Odp.: Miasto Inowrocław nie posiada innych zobowiązań poza wykazanymi w odp. pkt. 5.

7. Prosimy o informację:

- czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych – odp.: Na rachunkach Miasta nie ciążyą zajęcia egzekucyjne;
- 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? odp.: nie;
- czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? odp.: nie;
- czy JST udostępni sprawozdania finansowe za ostatni rok obrotowy oraz ostatni okres kwartalny podmiotów gospodarczych, w których posiada udziały oraz innych podmiotów, dla których jest jednostką założycielską.
odp.: Miasto udostępni ww. sprawozdania wybranemu bankowi.

8. Jeżeli JST wykazuje zobowiązania wymagalne, to czego one dotyczą – krótkie wyjaśnienie.

9. Prosimy o wyjaśnienie kwoty należności wymagalnych – czego dotyczą oraz podejmowanych działaniach w celu ich odzyskania i realności ich odzyskania.

Odp.:

Należności wymagalne dotyczą m. in.:

1) zaliczek i funduszu alimentacyjnego	21 296,7 tys. zł
2) dochodów z mienia	16 080,9 tys. zł
3) podatek od nieruchomości	5 031,4 tys. zł
4) opłaty za odbiór odpadów	956,4 tys. zł
5) podatku od środków transportowych	531,7 tys. zł

Odpis aktualizujący na 31 grudnia 2019 r. wynosił 35 397,8 tys. zł.

Osoby odpowiedzialne za monitorowanie należności na bieżąco podejmują działania mając na celu ich zabezpieczenie oraz zmniejszenie. W zależności od rodzaju należności podejmowane są czynności przewidziane dla egzekucji w drodze egzekucji administracyjnej bądź w drodze egzekucji sądowej. Do zobowiązanych kierowane są upomnienia, wezwania do zapłaty następnie wystawiane są tytuły wykonawcze lub wnioski o egzekucję sądową. Zaległości zabezpieczane są poprzez wpisy hipoteki przymusowej w księdze wieczystej nieruchomości, której dłużnik jest właścicielem. Ponadto podejmowanych jest szereg działań mających na celu poprawę efektywności podjętych czynności egzekucyjnych. Kierowane są liczne zapytania o postęp w prowadzonej egzekucji, podejmowana jest współpraca z ZUS, sądami oraz innymi organami. Stan należności w każdym roku badany jest pod względem realności ich odzyskania. W tym celu ustalane są należności wątpliwe – odpis aktualizujący. Ponadto zgodnie z przepisem Ordynacji Podatkowej przez okres 5 lat od dnia następnego po dniu uprawomocnienia się postanowienia o zakończeniu postępowania upadłościowego na kontach podatników

pozostają należności, co do których istnieje niskie prawdopodobieństwo ich odzyskania. Jest to kwota ponad miliona złotych, co wpływa na zwiększenie stanu należności.

10. Prosimy o przedstawienie informacji o udzielonych poręczeniach, wydanych gwarancjach lub innych zobowiązaniach za inny podmiot, w tym podmioty powiązane? (jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, za który poręczono, nr REGON, rodzaj zobowiązania, kwoty i waluty poręczenia oraz okres obowiązywania poręczenia, terminowość obsługi).

Odp.: Miasto nie udzielało poręczenia za inny podmiot, w tym podmioty powiązane.

11. Informacja o udzielonych przez jednostkę umowach wsparcia (kwota, beneficjent, daty obowiązywania).

Odp.: Miasto zawierało umów wsparcia.

12. Prosimy o podanie informacji o posiadanych udziałach lub akcji w spółkach prawa handlowego (ilość udziałów, kwota udziału i w jakich spółkach).

Odp.:

- Miasto posiada 100% udziału w spółkach gminnych w wysokości:
- PGKiM sp. z o. o. 229 527 udziałów o wartości 22 952 700 zł,
- PWiK sp. z o. o. 59 571 udziałów o wartości 59 571 000 zł,
- ZEC sp. z o.o. 31 586 udziałów o wartości 31 586 000 zł,
- MPK sp. z o.o. 12 342 udziałów o wartości 6 171 000 zł.

13. Prosimy o przedstawienie Uchwały Rady Miasta w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

Odp.: Rada Miejska Inowrocławia uchwałą nr XIX/188/2019 z dnia 16 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu upoważniła Prezydenta Miasta Inowrocławia na 2020 r. do zaciągnięcia kredytu do wysokości limitu zobowiązań określonych w § 8 ww. uchwały, tj. do kwoty 44 200 200 zł.

14. Zgodnie z SIWZ przedmiotowy kredyt ma zostać zaciągnięty m.in. na spłatę długu w kwocie 3.568.126,13 zł – prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu jest to dług i czego dotyczy, dodatkowo w zmianie do uchwały budżetowej z dnia 30-04-2020 r. (uchwała nr XXIII/238/2020) limit zobowiązań na spłatę długu został określony na kwotę 3.053.540,09 zł - prosimy o wyjaśnienie tej rozbieżności, ewentualnie dokonanie zmiany kwoty przedmiotu zamówienia.

Odp.: W uchwale nr XXIII/238/2020 z dnia 30 kwietnia 2020 r. błędnie zapisano kwotę 3 053 540,09 zł. Prawidłowy zapis to kwota 3 453 540,91 zł. Dotyczy ona planowanych spłat zobowiązań wobec Banku Pocztowego i BGK zaciągniętych na finansowanie inwestycji.

15. Prosimy o przedłożenie opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, w przypadku jej braku czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie warunku do umowy kredytowej, o następującej treści: „uruchomienie kredytu nastąpi po przedstawieniu pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.”

Odp.: Odp.: Ww. uchwała została zamieszczona na stronie internetowej 8.05.2020 r.

16. Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu może nastąpić w szczególnie uzasadnionym przypadku, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej.

Odp.: Zgodnie z SIWZ rozdział 19 ust. 3 pkt 4: „terminy 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 wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania; rata kapitałowa, której termin spłaty zostanie przesunięty, wejdzie w skład niespłaconej części kapitału i będzie oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

17. Informacje wg wniosku o wyjaśnienie:

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej sp. z o.o. w Inowrocławiu	091581150	22 952 700,00 zł (229 527 udziałów)	100%
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. w Inowrocławiu	091580920	59 571 000,00 zł (59 571 udziałów)	100%
Zakład Energetyki Ciepłej sp. z o.o. w Inowrocławiu	091580660	31 586 000,00 zł (31 586 udziałów)	100%
Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne sp. z o.o. w Inowrocławiu	093128236	6 178 100,00 zł (12 342 udziałów)	100%

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: nie wystawiano

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST: nie udzielano

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
-	-	-	-
-	-	-	-

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): nie dotyczy

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia

[w tys. PLN]					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):
odpowiedź w załączniku nr 4 do wyjaśnień.

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:
odpowiedź w załączniku nr 4 do wyjaśnień.

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

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	459 097,69 zł	5.06.2020 r.	28.02.2020 r. do 4.05.2020 r.
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	-	-	-
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	-	-	-
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 tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	-	-	-

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

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

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

nie

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?

Wydatki inwestycyjne w 2020 r. w kwocie 41 258 055,10 zł będą finansowane środkami Unii Europejskiej w kwocie 12 413 648 zł - Wieloletnia Prognoza Finansowa w załączniku nr 2. Wykaz przedsięwzięć zawiera wykaz programów z jakich Miasto zamierza pozyskać dofinansowanie zaplanowanych zadań w latach 2021-2023.

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

nie występują

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:

nie dotyczy

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?

Miasto nie uzyskało dochodów z tytułu podatku od nieruchomości od farm wiatrowych.

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
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE
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]	TAK

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

a. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Dochód ze sprzedaży majątku za 4 m-ce 2020 r. wyniósł 192 564,17 zł (4,8% planu rocznego).
b. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Przewiduje się sprzedaż 30 lokali mieszkalnych na kwotę 1,1 mln zł. W przygotowaniu są przetargi na sprzedaż nieruchomości gruntowych w ramach Inowrocławskiego Obszaru Gospodarczego na łączną kwotę 1,3 mln zł oraz poza Obszarem na kwotę 0,8 mln zł.

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

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

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
Odp.: Możliwa jest jednorazowa spłata kredytu, niekoniecznie na koniec okresu kredytowania.
- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
Odp.: Tak.
- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
Odp.: Nie.
- d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
Odp.: Nie przewiduje się przedłużenia okresu spłaty kredytu.
- e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
Odp.: Tak, zgodnie z SIWZ rozdział 19 ust. 7.

15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej?

Odp. Wprowadzenie zmian do umowy kredytowej będzie warunkowała sytuacja finansowa kredytobiorcy.

18. **Oświadczam**, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi dysponujemy uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej opinii o możliwości spłaty kredytu (została zamieszczona na stronie internetowej 8.05.2020 r.).


Skarbnik Miasta
Grażyna Filipiak
(1)