

Informacje uzupełniające na podstawie pytań i odpowiedzi jakie wpłynęły w postępowaniu **WSB.271.1.2020**
udzielenie długoterminowego kredytu w kwocie 35 000 000,00 złotych na pokrycie planowanego deficytu
budżetu Miasta Łomża w 2020 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów

Odpowiedzi na zapytania nr 1

1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, którego koszt sporządzenia poniesie Zamawiający?	NIE
2	Czy Zamawiający potwierdza, iż karencja w spłacie kapitału obowiązuje do dnia 30 marca 2021r.?	TAK
3	Do kiedy Zamawiający planuje wykorzystać wnioskowany kredyt?	Część po podpisaniu umowy, (ok. 10 mln), pozostała kwota sukcesywnie w miarę potrzeb (realizacji inwestycji) do 31.12.2020 r.
4	Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający w całym okresie kredytowania będzie spłacał odsetki od kredytu w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał kalendarzowy – począwszy od 30.09.2020r?	TAK
5	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany harmonogramu spłat Rozdział III.3.14) i 15) str. 4 SIWZ, prosimy o odpowiedź czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana warunków umowy w okresie kredytowania w zakresie terminów harmonogramu spłat rat kapitałowych i ich wysokości, była dokonana na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę w Banku pisemnego wniosku o dokonanie tych zmian wraz z uzasadnieniem?	TAK
6	Prosimy o wskazanie w jakiej kwocie kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu, a w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek ?	- na pokrycie deficytu budżetu – 24 150 300 zł, spłata wcześniejszych kredytów – 10 849 700 zł
7	Czy Zamawiający akceptuje następującą stawkę bazową do naliczania odsetek: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie: „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.”	NIE
9	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 propozycję stawki do ustalenia wysokości zadłużenia przeterminowanego.	NIE, proponujemy odsetki ustawowe
10	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.	
	Proponujemy następujący zapis w umowie: : „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 może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.	
11	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.	

TAK, na realizację inwestycji przewidzianej do współfinansowania wnioskowanym kredytem (1 mln PLN) oraz dofinansowaniem środkami z Unii Europejskiej została zawarta umowa o dofinansowanie na kwotę 9 876 097,27 PLN. Umowa dotyczy zadania „Przebudowa zabytkowej Hali Targowej na Halę Kultury w Łomży wraz z jej wyposażeniem”. Całkowita wartość zadania (2016-2020) wynosi 18 530 275 PLN

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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: (WPF)	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	161 050
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	1 800,00
	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):	ND
	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):	ND

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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.	NIE
2	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, numeru REGON oraz udziału procentowego ? Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej – 100% - R- 450 187 317 Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji – 100% - R 450 111 225 Park Przemysłowy Łomża – 100% - R -200 757 820 Zakład Gospodarowania Odpadami – 100% - R – 361 102 927 Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacji – 100% - R 385 688 370	TAK,
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	NIE

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?	Wnioskowane dokumenty są publikowane na stronie BIP Zamawiającego
2	Prosimy o informację o wysokości dochodów uzyskanych ze sprzedaży majątku wg stanu na 31-05-2020r.	1 177 333,79 PLN (21,34% planu)
3	<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży :</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2020r.,</p> <p>b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>Prezydent Miasta Łomża planuje przeznaczyć w najbliższym czasie (II połowa roku 2020) do sprzedaży nieruchomości, co do których dokonano już wyceny i rozpoczęto przygotowania związane z przetargami, w tym uzyskano zgodę Rady Miejskiej. Działki są oferowane do sprzedaży po raz pierwszy.</p> <p>a) położone w Łomży w rejonie ulicy Żabiej:</p> <ul style="list-style-type: none"> - działka nr 23860 o pow. 0,2412 ha, ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00082068/2, wartość szacunkowa netto- 338 000,00 zł. - działka nr 23861 o pow. 0,2246 ha, ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00082068/2, wartość szacunkowa netto 315 000,00 zł - działka nr 23924 o pow. 0,1236 ha, ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00082389/8, wartość szacunkowa netto 173 000,00 zł - działka nr 23932 o pow. 0,1276 ha, ujawniona w księdze wieczystej nr LM1L/00082068/2, wartość szacunkowa netto 179 000,00 zł <p>b) położone w Łomży przy ul. Zjazd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - działki nr 10067 o pow. 0,0843 ha i nr 10068 o pow. 0,0601 ha, objętej księgą wieczystą nr LM1L/00000482/2, wartość szacunkowa netto 210 000,00 zł <p>c) położonej w Łomży przy ul. Sybiraków,</p> <ul style="list-style-type: none"> - działka nr 12197/8 o pow. 0,0381 ha, objętej księgą wieczystą nr LM1L/00028045/9, wartość szacunkowa netto 128 176,00 zł <p>d) położonej w Łomży przy ul. Kpt. Franciszka Skowronka</p>

		<p>- działka nr 23572/3 o pow. 0,0162 ha, objętej księgą wieczystą nr LM1L/00027087/8 wartość szacunkowa netto 25 200,00 zł.</p> <p>Do sprzedaży planowana jest nieruchomość oznaczona w ewidencji gruntów i budynków jako działka nr 31323 o pow. 2,4776 ha, ujawnionej w księdze wieczystej nr LM1L/00027323/5, objęta Suwalską Specjalną Strefą Ekonomiczną Podstrefa Łomża. Wartość szacunkowa nieruchomości wynosi 3 279 599,00 zł. Nieruchomość była już dwa razy oferowana do sprzedaży. Organizowane przetargi łączne, które obejmowały również udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności gospodarczej na terenie Suwalskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej nie wyłoniły nabywcy. Po zmianie przepisów prawnych kolejny przetarg będzie obejmował jedynie sprzedaż prawa własności co powinno ułatwić znalezienie nabywcy.</p> <p>W 2020 roku Miasto Łomża przeprowadziło jeden przetarg. Uzyskano dochód w kwocie 61 600,00 zł. Z uwagi na wprowadzenie stanu zagrożenia epidemią, a potem stanu epidemicznego planowane przetargi zostały przesunięte na II połowę roku.</p> <p>Poza ww działkami Miasto Łomża planuje przeznaczyć do sprzedaży (uzyskano zgodę Rady Miejskiej i dokonano wyceny) kolejnych 10 nieruchomości w rejonie ulicy Żabiej. Ich wartość określona przez rzeczoznawcę wynosi 1 794 222,00 zł. Teren ten nie był nigdy oferowany do sprzedaży. Przetargi zostaną przeprowadzone najprawdopodobniej na przełomie 2020 i 2021 roku.</p>						
4	<p>Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w latach 2021-2022:</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację jakiego rodzaju jest to majątek</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>Pozostały majątek planowany do sprzedaży na lata 2021 -2022 nie został jednoznacznie określony. Nie uzyskano jeszcze zgód na jego sprzedaż. Prace związane z jego określeniem będą prowadzone na etapie konstruowania budżetów na lata 2021 i 2022.</p>						
5	<p>Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą pozostałe należności wymagalnych na 31.03.2020r. wynoszące 14,2 MPLN , jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania?</p>	<p>Specyfikacja należności wymagalnych na dzień 31.03.2020 r w kwocie 14,17 MPLN przedstawia się następująco:</p> <ul style="list-style-type: none">- świadczenia rodzinne i dłużnicy alimentacyjni – 8,67 MPLN- podatki (od nieruchomości, środków transportowych, czynności cywilno-prawnych od osób fizycznych i prawnych)– 4,62 MPLN- opłaty (najmy, użytkowanie wieczyste nieruchomości gminnych) – 0,35 MPLN,- mandaty i zajęcie pasa drogi – 0,18 MPLN,- czynsze i dzierżawy, kary umowne – 0,18 MPLN zł,- opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – 0,03 MPLN,- odszkodowania od firm ubezpieczeniowych MPK – 0,09 MPLN, <p>W celu odzyskania powyższych należności Miasto stosuje egzekucję komorniczą i administracyjną przewidzianą prawem.</p>						
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej w 2020r. z 25,0MPLN w 2019r. do 14,5 MPLN w 2020r.</p>	<table><tr><th colspan="2">Nadwyżka operacyjna</th></tr><tr><th>Plan</th><th>Wykonanie</th></tr><tr><td>2019 – 12 318 588</td><td>25 046 454,18</td></tr></table>	Nadwyżka operacyjna		Plan	Wykonanie	2019 – 12 318 588	25 046 454,18
Nadwyżka operacyjna								
Plan	Wykonanie							
2019 – 12 318 588	25 046 454,18							

		2020 – 17 597 350 21 111 826,82 /I kw/ Planowana nadwyżka operacyjna w 2020 roku jest wyższa od planowanej nadwyżki w roku 2019 o 5 278 762 PLN. Ze względu na zaistniałą sytuację epidemiologiczną w kraju, a co za tym idzie zmieniającą się sytuację gospodarczą, szacuje się iż wykonana nadwyżka operacyjna za rok 2020 może być zbliżona do planu.
7	Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego	
	TAK	
8	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?	
	TAK, zgodnie z art. 91, ust. 2 ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2019, poz. 869 z późn. zm.)	

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:							31.03.2020
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	mBank	PLN	Kredyt	27.09.2011	533 707,00		30.09.2021
2	BGK	PLN	Kredyt	18.09.2012	5 057 318,00		31.12.2024
3	BGK	PLN	Kredyt	23.11.2012	468 636,00		31.12.2021
4	PKO BP	PLN	Kredyt	24.12.2012	3 186 468,00		31.12.2024
5	BOŚ	PLN	Kredyt	26.08.2013	37 788 365,52		31.12.2027
6	BGK	PLN	Kredyt	04.08.2014	4 797 657,64		31.12.2027
7	BGK	PLN	Kredyt	04.08.2014	8 518 820,36		31.12.2027
8	BGK	PLN	Kredyt	05.08.2015	9 466 937,49		31.12.2028
9	BGK	PLN	Kredyt	05.08.2015	612 840,00		31.12.2028
10	Hexa Bank	PLN	Kredyt	15.12.2016	9 719 155,30		31.12.2030
11	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	PLN	Kredyt	01.12.2017	8 600 000,00		31.12.2030
12	Hexa Bank	PLN	Kredyt	09.11.2018	37 300 000,00		31.12.2031
13	Getin Noble Bank	PLN	Kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym	I 2020	5 753 597,68		31.12.2020
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					131 803 502,99		

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o dostarczenie zaświadczenia o wyborze Prezydenta Miasta
2	Prosimy o dostarczenie Opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu Odpowiedz: Wniosek o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 roku został wysłany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku 29 maja 2020 r. Ze względów proceduralnych opinia zostanie wydana po 24 czerwca 2020r.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku