

ZP.271.081.792.2017.IS

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.081.2017 „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego wypłacanego w transzach do kwoty 26.661.200,00 PLN”

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2015, poz. 2164 z późn. zm.) udziela odpowiedzi na pytania postawione w piśmie z dnia 27.07.2017 r:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń		
	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informacje w jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.	11.601.200 pokrycie planowanego deficytu 15.060.000 spłaty kredytów
2	Zamawiający poczynił zastrzeżenie w pkt 2.2.18 SIWZ , zasadniczo nie jest to jeden pracownik do obsługi w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia, czy Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z tego zapisu?	NIE
3	Czy Zamawiający dopuszcza, aby katalog czynności kontrolnych, o których mowa w pkt 2.21.2 SIWZ miał charakter zamknięty?	NIE
4	Na czym miałyby polegać kontrola na miejscu wykonywania świadczenia, o której mowa w pkt 2.21.2 lit. c) SIWZ? Bank prosi o wykreślenie tego uprawnienia, uznając, że w tym zakresie kontrola należy do PIP.	NIE
5	Bank prosi o doprecyzowanie, że termin na przedstawienie dowodów w celu potwierdzenia zatrudnienia, o którym mowa w pkt 2.21.3 SIWZ, będzie wynosić nie mniej niż 5 dni roboczych.	NIE
6	Bank wnosi o rezygnację z przedkładania zanonimizowanych umów o pracę. W ocenie Banku wystarczające dla potwierdzenia warunków zatrudnienia będzie złożenie przez wykonawcę oświadczenia, o którym mowa w pkt 2.21.3 SIWZ.	NIE
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?	NIE
8	Zamawiający przewidział w SIWZ ( Rozdział 2, ust. 3.3), iż ma prawo do zmiany w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości, czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania? Czy zmiany umowy kredytu uzyskają aprobatę obu stron?	Zmiany w zakresie terminów harmonogramu spłat nie spowodują wydłużenia okresu kredytowania. Ewentualne zmiany dokonane zostaną w formie aneksu do umowy.
9	Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK
10	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający?	TAK
11	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	

	<p>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.”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>
	NIE
12	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
	NIE DOTYCZY

**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):	145.935,6
	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**

1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo	NIE DOTYCZY
---	---	-------------

	<p>zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,</li> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> <li>- stowarzyszenia,</li> </ul> <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	
2	<p>Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i procentowy udział Miasta w kapitale podstawowym Spółek.</p>	<p>Przedsiębiorstwo Wodociągów Kanalizacji w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 790011345, NIP 8440004199 – wart. udziałów 60.131 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 790042860, NIP 8440004153 – wart. udziałów 31.043 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. o.o. REGON 000151868, NIP 8440004207 – wart. udziałów 19.543,5 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Agencja Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach REGON 005411883, NIP 8440005767 – wart. udziałów 21 tys. zł; udział w kapitale 14,74%</p> <p>Suwałska Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A. REGON 790254065, NIP 8441443481 – wart. udziałów 2.471 tys. zł; udział w kapitale 12,4%</p> <p>Park Naukowo-Technologiczny Polska-Wschód w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 791066874, NIP 8442126570 – wart. udziałów 10.100 tys. zł; udział w kapitale 99,42%</p> <p>Przedsiębiorstwo Gospodarki Odpadami w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 200680900, NIP 8442350209 – wart. udziałów 7.200 tys. zł; udział w kapitale 100%</p> <p>Zarząd Budynków Mieszkalnych w Suwałkach TBS sp. z o.o. REGON 36336992000000, NIP 8442356287 – wart. udziałów 24.954,3 tys. zł; udział w kapitale 100%</p>
3	<p>Czy Zamawiający udzielał wsparcia w postaci pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?</p>	<p>TAK (wg stanu na 30.06.2017 r.) Pożyczka w kwocie: - 600 tys.-termin spłaty 31.12.2017 r. - 280 tys. – termin spłaty 15.12.2017 r.</p>

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:</p> <p><b>Nazwę przedsięwzięcia:</b> _____</p> <p>a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____</p> <p>b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____</p> <p>c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____</p> <p>d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Środki własne: _____</li> <li>- Kredyt: _____</li> <li>- Dotacja UE: _____</li> <li>- Inne (jakie?): _____</li> </ul> <p>e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____</p> <p>f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____</p> <p>g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____</p>	NIE
2	<p>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?</p>	TAK
3	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonania za 2016r. Miasto przyjęło bardzo wysoki wzrost (dynamika 182,7%) pozycji dochody z tytułu dotacji i dochody z tyt. podatków o 8% , czy przyjęte założenia wzrostu możliwe są do realizacji i z jakich tytułów?</p>	<p>Wzrost dochodów ogółem w 2017 r., w porównaniu do wykonania 2016 r., wynika głównie z zaplanowanych w budżecie środków z Unii Europejskiej na realizację zadań inwestycyjnych. Wzrost dochodów bieżących obejmuje przede wszystkim zwiększenie planowanych dochodów z tytułu wpływów z podatków i opłat lokalnych, udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, subwencji wyrównawczej i równoważącej, dotacji z budżetu państwa na realizację zadań bieżących (głównie na wypłatę świadczenia „500+”) oraz dochodów z tytułu wpłaty z zysku spółek miejskich.</p> <p>Zwiększenie dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące wynika głównie z wyższych niż w 2016 r. wpływów z tytułu dotacji na wypłatę świadczenia „500+” ( w 2016 r. wypłaty świadczeń dokonywane były od maja do grudnia, w 2017 – od stycznia do grudnia) oraz zmiany sposobu ujmowania danych w wieloletniej prognozie finansowej ( w 2016 r w poz. „dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące” nie ujmowano dotacji na świadczenia 500+).</p>

	<p>Przyjęte założenia wzrostu wpływów w 2017 r. w porównaniu do 2016 r. są realne i możliwe do realizacji w tytułach wymienionych powyżej.</p>
<p>4 Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem budżetu i wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonania za 2016r?</p>	<p>Wzrost wydatków wynika głównie ze wzrostu nakładów na inwestycje, realizowanych zgodnie z wykazem zadań inwestycyjnych, w tym współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej oraz wydatków bieżących, min. z tytułu konieczności ponoszenia przez miasto nakładów na dostosowanie placówek oświatowych do reformy szkolnictwa czy wypłatą świadczeń 500 + przez cały rok budżetowy ( w 2016 r. zadanie realizowane było od miesiąca maja).</p>
<p>5 Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na 2017r. i w latach kolejnych w porównaniu do wykonania za rok 2016r.</p>	<p>Spadek nadwyżki operacyjnej w 2017 roku, w porównaniu do 2016 wynika z konieczności zabezpieczenia środków na jednorazowo zwiększone wydatki bieżące związane min. in. z reformą systemu oświaty, oraz kulturę i ochronę dziedzictwa narodowego (środki na imprezy masowe), wydatki na gospodarkę mieszkaniową, czy obsługę długu. Zaplanowana na kolejne lata nadwyżka operacyjna sukcesywnie ulega zwiększeniu, zapewniając pełną realizacją zadań samorządu.</p>
<p>6 Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania po 2Q2017r. dochodów majątkowych 0,86 MPLN przy planach 46,28 MPLN oraz niskiego wykonania wydatków majątkowych 7,02MPLN przy planach 88,71MPLN.</p>	<p>Niskie wykonanie dochodów majątkowych w I półroczu 2017 r. wynika głównie z barku wpływów z Unii Europejskiej, związanych z realizacją projektów inwestycyjnych. W I półroczu trwały procedury przetargowe wyłaniające wykonawców poszczególnych zadań, realizacja rozpocznie się w drugiej połowie roku. Dochody z Unii Europejskiej planuje się uzyskać w III i IV kwartale, na zasadzie refundacji, proporcjonalnie do poniesionych nakładów.</p>
<p>7 Prosimy o wyjaśnienie, co stanowią pozostałe należności wymagalne wg stanu na 30-06-2017r. w kwocie 23,59MPLN oraz jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania.</p>	<p>Należności wymagalne na 30.06.2017 w kwocie 23,59 mln zł dotyczą głównie zaległości od dłużników alimentacyjnych, należności za opiekę nad osobami nietrzeźwymi, naliczone przez miasto kary, należności od dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe, należności z tytułu czynszów w lokalach komunalnych oraz w podatkach i opłatach lokalnych.</p> <p>W celu odzyskania powyższych wierzytelności Miasto prowadzi czynności windykacyjne, min upomnienia, wezwania do zapłaty, tytuły egzekucyjne oraz wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.</p>
<p>8 a) Prosimy o informację czy:  - majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę.  - na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2017.  - w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?  b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy 5,18MPLN, przy</p>	

8	<p>wykonaniu po 2Q2017r. na poziomie 0,69MPLN?</p> <p>c) Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskało Miasto wg stanu na koniec 06/2017r.</p> <p>a) – wartość majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2017 r. została szacunkowo określona. Wyceny poszczególnych działek dokonuje się przed sprzedażą. - ogłoszone zostały przetargi na sprzedaż majątku w roku 2017 na łączną kwotę 2 088.100 zł. - sprzedaż nieruchomości w większości przypadków rozstrzygana jest w pierwszym przetargu. W przypadku nie wyłonienia nabywcy przetargi są powtarzane. W jednym przypadku przetarg był powtarzany 6-krotnie, w dwóch przypadkach 5-krotnie. Były to działki o niedużej wartości.</p> <p>b) planowane wpływy ze sprzedaży majątku są realne do uzyskania. Poza dochodami ze sprzedaży mienia, plan dochodów z majątku obejmuje także odszkodowanie, które otrzyma miasto z tytułu przejęcia nieruchomości Miasta Suwałk na cele budowy obwodnicy (łącna powierzchnia przejętych gruntów wynosi 12,5850 ha).</p> <p>c) dochody ze sprzedaży majątku według stanu na 30.06.2017 r. wyniosły 608.432,56 zł</p>
9	<p>Czy Zamawiający posiada zbilansowane źródła finansowania zadań inwestycyjnych zaplanowanych do realizacji w bieżącym roku budżetowym?</p> <p style="text-align: center;">TAK</p>

## 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:							30-06-2017
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) <sup>1</sup>	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	12.09.2005	2.800.000		31.12.2019
2	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.06.2006	3.955.000		31.12.2020
3	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	21.06.2007	3.144.532		31.12.2020
4	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	19.06.2008	4.289.459		31.12.2020
5	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	01.12.2009	4.235.000		31.12.2020
6	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	12.07.2010	21.675.000		31.12.2025
7	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.06.2011	14.450.000		31.12.2025
8	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	31.05.2012	15.725.000		31.12.2025
9	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	28.06.2013	13.500.000		31.12.2030
10	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	09.07.2014	12.004.442		31.12.2030
11	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	06.11.2015	15.525.000		31.12.2030
12	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	23.12.2016	14.084.115		31.12.2030
13							
14							
15							
16							
17							
<b>Razem</b>					<b>125.387.548</b>		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu Informacja zostanie zamieszczona na BIP urzędu niezwłocznie po jej otrzymaniu.
2	Opinia RIO z tytułu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2017r. Na dzień 04.08.2017 r. Miasto Suwałki nie posiada opinii RIO o wykonaniu budżetu za I półrocze 2017 r. Termin przedłożenie sprawozdania RIO za I półrocze upływa 30 sierpnia 2017 r.

Z up. PREZYDENTA

*Marcin Klinczyk*  
SEKRETARZ MIASTA