

ZP.271.30.194.2018.IS

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.30.2018 „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego wypłacanego w transzach do kwoty 51.768.413,00 PLN”

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2017, poz. 1579 z późn. zm.) udziela odpowiedzi na pytania postawione w piśmie z dnia 12.04.2018 r:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację w jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.	36.608.413 pokrycie planowanego deficytu 15.160.000 spłaty kredytów
2	Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku, tj. do 200% kwoty kredytu, z terminem 3 lat od ostatecznej daty spłaty kredytu na wystąpienie przez Bank do sądu o nadanie oświadczeniu klauzuli wykonalności? Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe, prosimy o określenie kwoty, do której Zamawiający podda się egzekucji oraz terminu, w którym Bank będzie mógł wystąpić o nadanie aktowi klauzuli wykonalności.	Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5 Kpc w formie aktu notarialnego do kwoty 150% kwoty kredytu, z terminem 3 lat od ostatecznej daty spłaty kredytu. Koszty sporządzenia aktu notarialnego ponosi Wykonawca, miejsce podpisania aktu notarialnego – miasto Suwałki.
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby warunkiem uruchomienia kredytu było złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego?	TAK
4	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
5	Czy Zamawiający dopuszcza, aby katalog czynności kontrolnych, o których mowa w pkt 2.21.2 SIWZ miał charakter zamknięty?	NIE
6	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.	Zamawiający pisemnie zawiadomi o zamiarze przeprowadzenia kontroli w miejscu wykonywania świadczenia. W terminie wskazanym w zawiadomieniu przeprowadzi kontrolę. Zgodnie z zapisami SIWZ „W trakcie realizacji zamówienia w terminie 7 dni roboczych wykonawca przedłoży zamawiającemu dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w czynności w trakcie realizacji zamówienia”. Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie tego zapisu.
7	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.	Zgodnie z zapisami SIWZ termin wynosi 7 dni roboczych
8	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.	Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie tego zapisu.
9	Zamawiający przewidział w SIWZ (Rozdział 2, ust. 3.3), iż ma prawo do zmiany w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości, czy zmiany umowy kredytu uzyskają aprobatę obu stron?	Ewentualne zmiany dokonane zostaną w formie aneksu do umowy.
10	Czy ewentualna zmiana umowy kredytu będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa;	a) TAK b) NIE

	b) zmiany/pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego?	
11	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	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”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	NIE	
12	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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.	
	Kredyt przeznacza się na pokrycie planowanego deficytu oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów.	

**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 ciężą 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 Zamawiającego.	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):	182.604,381
	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 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 DOTYCZY
---	--	-------------

2	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>Przedsiębiorstwo Wodociągów i 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. z o.o. REGON 000151868, NIP 8440004207 – wart. udziałów 21.534,5 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Agencja Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach REGON 005411883, NIP 8440005767 – wart. udziałów 200 tys. zł; udział w kapitale 14,74%;</p> <p>Suwalska 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 10.110 tys. zł; udział w kapitale 99,6% (w tym 10 tys. zł – brak wpisu w KRS)</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	Czy Zamawiający udzielał wsparcia w postaci pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?	<p>TAK</p> <p>(wg stanu na 31.03.2018 r.) Pożyczka w kwocie: - 600 tys.-termin spłaty 30.09.2018 r.</p>

Pozostałe pytania

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>Nazwę przedsięwzięcia: _____</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"> - Środki własne: _____ - Kredyt: _____ 	<p>NIE</p>
---	---	------------

	<p>– Dotacja UE: _____</p> <p>– Inne (jakie?): _____</p> <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>	
2	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
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu został złożony na wzorze obowiązującym w Banku?	TAK
4	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem (o 18,4%) i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku do wykonania za 2017r. Ponadto Miasto założyło w planie na 2018, dość wysoki wzrost w pozycji dochody z tytułu podatków o ponad 8% i w kolejnych 3 latach zaplanowano sukcesywny wzrost tej pozycji dochodów budżetu, czy przyjęte założenia wzrostu możliwe są do realizacji i jakich tytułów dotyczą?	<p>Główną przyczyną wzrostu dochodów ogółem w roku 2018 w porównaniu do roku 2017 jest prawie 5- krotny wzrost dochodów majątkowych, głównie środków z Unii Europejskiej na współfinansowanie zadań inwestycyjnych.</p> <p>Dochody bieżące wznoszą się o ok. o 3%, w tym głównie wzrost z tytułu udziałów w podatkach dochodowych, subwencji oraz w podatkach i opłatach (głównie wpływy z podatku od nieruchomości), związane z planowanym oddaniem do użytkowania dużych inwestycji realizowanych przez przedsiębiorców na terenie miasta, co spowoduje wzrost zatrudnienia o około 1.000 osób oraz wzrost wpływów z podatku od nieruchomości w związku ze wzrostem bazy podatkowej z tytułu oddania do użytku inwestycji realizowanych na terenie miasta; wzrost dochodów bieżących związany jest także ze wzrostem subwencji ogólnej.</p> <p>Wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat w kolejnych latach założono o ok 3% w skali roku, biorąc pod uwagę dane historyczne oraz zwiększającą się rokrocznie bazę podatkową, głównie podatku od nieruchomości.</p>
5	Prosimy o uzasadnienie wzrostu prognozowanych wpływów z tytułu podatków i opłat w kolejnych latach w odniesieniu do wykonania budżetu za 2017 r. odpowiednio o (5,3%; 9,3%; 11,0% i 13,8%).	Dochody z tytułu podatków i opłat planowany jest na podstawie danych historycznych (wykonania z lat ubiegłych), biorąc pod uwagę coroczny przyrost bazy podatkowej, głównie podatku od nieruchomości. Biorąc pod uwagę planowane oddanie do użytkowania dużych inwestycji realizowanych przez przedsiębiorców na terenie miasta, planuje się coroczny wzrost wpływów z tytułu podatków i opłat o kilka procent, w porównaniu do roku poprzedniego.
6	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem budżetu i wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2018r. w stosunku do wykonania za 2017r?	Wzrost wydatków wynika głównie ze wzrostu nakładów na inwestycje, ujętych w wykazie zadań inwestycyjnych, w tym głównie współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Wzrost wydatków bieżących wynika min. z podwyżek wynagrodzenia dla pracowników miejskich jednostek organizacyjnych oraz nauczycieli, wzrostu dotacji z budżetu miasta dla niepublicznych placówek oświatowych, gospodarkę mieszkaniową, kulturę fizyczną czy obsługę długu.
7	Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na bieżący rok budżetowy w odniesieniu do okresów historycznych (2015-2017).	Spadek nadwyżki operacyjnej w 2018 r. w porównaniu do 2017 związany jest z koniecznością zabezpieczenia zwiększonych wydatków bieżących opisanych w pytaniu 6. Zaplanowana na kolejne lata nadwyżka operacyjna ulega zwiększeniu co zapewnia pełną realizację zadań samorządu.
8	Prosimy o krótkie wyjaśnienie, co stanowią należności wymagalne (pozostałe) wg stanu na koniec 2017r. w kwocie 24,02MPLN (mające tendencję rosnącą rdr), w związku z tym jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania.	Należności wymagalne na koniec 2017 r. wyniosły ogółem 24,02 mln zł. Dotyczą głównie należności Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie (głównie dłużników alimentacyjnych), należności za opiekę nad osobami nietrzeźwymi, naliczone kary przez miasto, należności z tytułu czynszów w lokalach komunalnych, należności z tytułu dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe oraz w podatkach i opłatach lokalnych. W celu wyegzekwowania należności miasto prowadzi czynności windykacyjne, min upomnienia, wezwania do zapłaty, tytuły egzekucyjne, wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.
9	a) Prosimy o informację czy:	

	<ul style="list-style-type: none"> - majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę. - na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku bieżącym <p>b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy 2,0 MPLN,</p> <p>c) Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskało Miasto wg stanu na koniec 03/2018r.</p>
	<p>a) - majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018 roku został jednoznacznie określony, szacunkowo określona została jego wartość, natomiast wyceny poszczególnych działek dokonuje się przed sprzedażą - w roku 2018 zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku na łączną kwotę 1.731.500 zł</p> <p>b) zgodnie z planem dochodów kwota ze sprzedaży majątku planowana na bieżący rok budżetowy wynosi 1,0 mln – nie przewidujemy nie zrealizowania planowanej kwoty.</p> <p>c) 1.707.867,07 zł</p>
10	Czy Zamawiający posiada zbilansowane źródła finansowania zadań inwestycyjnych zaplanowanych do realizacji w bieżącym roku budżetowym?
	TAK

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:							31/03/2018
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	12.09.2005	2.240.000		31.12.2019
2	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.06.2006	3.390.000		31.12.2020
3	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	21.06.2007	2.699.532		31.12.2020
4	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	19.06.2008	3.604.459		31.12.2020
5	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	01.12.2009	3.630.000		31.12.2020
6	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	12.07.2010	20.400.000		31.12.2025
7	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.06.2011	13.600.000		31.12.2025
8	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	31.05.2012	14.800.000		31.12.2025
9	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	28.06.2013	13.000.000		31.12.2030
10	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	09.07.2014	11.559.442		31.12.2030
11	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	06.11.2015	14.950.000		31.12.2030
12	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	23.12.2016	13.984.115		31.12.2030
13	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	08.11.2017	26.661.200		31.12.2035
20							
Razem						144.518.748	

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	<i>Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.</i> Informacja zostanie zamieszczona na BIP urzędu niezwłocznie po jej otrzymaniu. http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2018/
2	<i>Czy została wydana opinia RIO o przebiegu wykonania budżetu za 2017r?. Jeśli tak, prosimy o jej przedłożenie.</i> Informacja zostanie zamieszczona na BIP urzędu niezwłocznie po jej otrzymaniu. http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2018/
3	<i>Sprawozdania finansowe wg stanu na 31/03/2018r. (RB-NDS, RB-N, RB-Z, RB-27 S i RB-28S)</i> Sprawozdania zostaną zamieszczone na BIP urzędu po dniu 23.04.2018 r. http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/sprawozdania_rb_2018/

Z up. PREZYDENTA


Mariusz Klimczyk
SEKRETARZ MIASTA

