

GKI.271.21.2016

Dotyczy: postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 9 790 000 PLN.

Informuje, że w toku prowadzonego postępowania złożone zostały zapytania. Poniżej treść zapytań oraz odpowiedzi.

1. Czy Zamawiający jest organem założycielskim dla SPZOZ, jeśli tak to proszę o przesłanie Rb-Z SPZOZ za 2015 i II Q2016r. oraz informacje czy Zamawiający pokrywał ujemny wynik finansowy SPZOZ o ile ten wystąpił?

Odpowiedź: NIE.

2. Opinia RIO: w sprawie możliwości sfinansowania deficytu, w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu,

Odpowiedź: Opinie umieszczone są na stronie BIP Urzędu Miasta Łańcuta.

3. Informacja o posiadanych udziałach lub akcjach w spółkach prawa handlowego (procentowy udział posiadanych udziałów/akcji, REGON podmiotu).

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	Wartość udziałów w tys. zł	% udział w kapitale podmiotu	REGON
Łańcucki Zakład Komunalny Sp. z o.o.	22 909	100	180643965
Ciepłownia Łańcut	5 650	100	690677685

4. Czy Zamawiający udzielił poręczeń, gwarancji na rzecz innych podmiotów, jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie.

Odpowiedź: NIE

5. Informacja o realizowanych inwestycjach finansowanych lub refinansowanych ze środków UE (budżet, kwota dofinansowania, źródła finansowania, data rozpoczęcia, data zakończenia, informacja czy wpłynęło pełne dofinansowanie i czy zagrożone jest uzyskanie pełnego dofinansowania).

Odpowiedź.

Umowa na dofinansowanie realizacji projektu ze środków europejskich została podpisana w 2016 r. projekt pn. Łańcucka akademii nauki – zwiększenie innowacyjnego potencjału szkół w Mieście Łańcut. Projekt obejmuje lata 2016-2017.

Całkowity koszt projektu wynosi: 1.175.884 zł

Wkład własny Miasta Łańcuta wynosi 225.895,12 zł

Realizacja projektu

Całość projektu przewiduje się finansować z budżetu 2017 r. Środki na w/w projekt będą wpływać w formie zaliczki i w formie refundacji w 2017 r.

6. Czy Zamawiający przewiduje możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 k.p.c. o treści zaakceptowanej przez PKO BP SA i poniesie koszt jego podpisania przed uruchomieniem kredytu.

Odpowiedź:

Jeżeli Wykonawca (Bank) przed podpisaniem umowy kredytowej zażąda złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji Zamawiający złoży takie oświadczenie z kontrasygnatą Skarbnika.

Zamawiający nie wyraża zgody na poniesienie kosztów podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

Wykonawca (Bank) będzie mógł wystawić bankowy tytuł egzekucyjny do 100 % kwoty kredytu z terminem obowiązywania 3 miesięcy od daty ostatecznej spłaty kredytu określonej w umowie.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z wnioskowanego kredytu poprzedzone było skutecznym ustanowieniu zabezpieczenia w formie weksla in blanco Kredytobiorcy.

Odpowiedź: TAK.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z wnioskowanego kredytu poprzedzone było przedłożeniem nie starszych niż 3 miesiące zaświadczeń z ZUS, US i instytucji finansowych o braku zaległości ew. oświadczenia Zamawiającego o braku zaległości.

Odpowiedź: TAK

9. Proszę o zestawienie kredytów, pożyczek wg stanu ma 30.06.2016r. wg układu: data zawarcia / data spłaty / kwota udzielona / kwota zadłużenia / wysokość raty i częstotliwość spłaty / zabezpieczenie / kredytodawca, pożyczkobiorca.

Odpowiedź:

- 1) 31.08.2010 – 31.12.2020 – 4.400.000 zł – 2.450.000 zł – 500.000 zł – kwartał – weksel in blanco – kredytodawca – BRE BANK – pożyczkobiorca Miasto Łańcut
- 2) 31.08.2011 – 31.12.2020 – 7.860.000 - 5.940.000 - 1.320.000 zł- kwartał – weksel in blanco – kredytodawca – PKO BP- pożyczkobiorca Miasto Łańcut
- 3) 03.12.2013- 31.12.2025 - 4.550.000 - 100.000 przez okres od 2016-2020 następnie po 800.000 do końca spłaty kredytu – kwartał – kredytodawca Bank Spółdzielczy – pożyczkobiorca Miasto Łańcut.
- 4) 06.10.2015 – 31.12.2027 – termin spłaty odroczony do 2021 r.- spłata co dwa miesiące 7 440 000 kredytodawca – BGK – pożyczkobiorca Miasto Łańcut.

10. Proszę o wskazanie refinansowanych umów w zestawieniu z powyższego punktu.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

11. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, e-financingu, itp. jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie.

Odpowiedź: NIE.

12. Proszę o uchwałę o wyborze Burmistrza.

Odpowiedź: Uchwała o wyborze Burmistrza umieszczona jest na stronie BIP Urzędu Miasta Łańcuta.

13. Proszę o stronę 6 WPF – załącznik do zarządzenia nr 155/2016 z 28.06.2016r.

Odpowiedź: Strona 6 WPF załącznik do zarządzenia Nr 155/2016 z 28.06.2016 r. uzupełniono i umieszczono na stronie BIP Urzędu Miasta Łańcuta.

14. Czy wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego ustalona będzie zgodnie z przepisami obowiązującymi w banku.

Odpowiedź: TAK.

15. Czy skarbnik Zamawiającego złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej.

Odpowiedź: TAK.

16. Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/likwidacji SPZOZ wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu miasta.

Odpowiedź: NIE DOTYCZY.

17. Czy Miasto posiada zobowiązania z tytułu zawartych umów wsparcia, jeśli tak to proszę o informację, czego dotyczą te umowy, jaka jest kwota zobowiązania i okres obowiązywania umowy oraz na rzecz, kogo udzielono wsparcia?

Odpowiedź: NIE DOTYCZY.

18. Czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Zamawiający musiał zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy o dofinansowanie?

Odpowiedź: NIE.

19. Czy Zamawiający posiada rating wyznaczony przez agencję ratingową?

Odpowiedź: NIE.

20. Czy Zamawiający akceptuje uzyskane wcześniej zgody Banku na przedłużenie terminu spłaty kredytu i okresowe zawieszenie spłat kredytu, o którym mowa w SIWZ?

Odpowiedź: TAK.

21. Prosimy o uzupełnienie SIWZ o zapis precyzujący terminy spłat rat kapitałowych i odsetkowych w sytuacji gdy dzień spłaty przypada w dzień wolny.

Odpowiedź.

W przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy spłata kredytu bądź odsetek nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed wyznaczonym terminem spłaty.

22. Prosimy doprecyzować ostateczny termin wykorzystania kredytu – 31.12.2016 r. przypada w dzień wolny.

Odpowiedź

Ostateczny termin wykorzystania kredytu będzie przypadał w ostatnim dniu roboczym tj. 30.12.2016 r.

23. Prosimy o doprecyzowanie zapisów SIWZ w części dotyczącej karencji – istnieje rozbieżność pomiędzy okresem karencji a terminem spłaty pierwszej raty kapitałowej.

Odpowiedź.

Bank udzieli karencji w spłacie kredytu do 28.03.2019 r.

24. Prosimy o doprecyzowanie zapisów SIWZ w części dotyczącej stawki WIBOR 1M – od kiedy ma obowiązywać nowa stawka i na jaki okres ma obowiązywać.

Odpowiedz

Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

25. Prosimy o podanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej.

Odpowiedź

Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie ostatniego dnia roboczego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu kiedy nastąpiło uruchomienie pierwszej transzy kredytu.

Nazwa Klienta

MIASTO ŁAŃCUT

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający złożył oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego (uwzględniając konieczność poniesienia kosztów notarialnych);	Zobacz odpowiedź 6
3	Prosimy o informację, czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika;	Zobacz odpowiedź 6
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) 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.

TAK

4

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.
 a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu,
 b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Umowa na dofinansowanie realizacji projektu ze środków europejskich zastała podpisana w 2016 r. projekt pn. Łańcucka akademii nauki – zwiększenie innowacyjnego potencjału szkół w Mieście Łańcut. Projekt obejmuje lata 2016-2017.

Całkowity koszt projektu wynosi: 1.175.884 zł

Wkład własny Miasta Łańcuta wynosi: 225.895,12 zł

Realizacja projektu:

Całość projektu przewiduje się finansować z budżetu 2017 r. Środki na w/w projekt będą wpływać w formie zaliczki i w formie refundacji wydatków inwestycyjnych.

Ponadto Miasto Łańcut realizuje przedsięwzięcia ze środków z budżetu państwa, środków własnych gminy finansowanych z kredytu długoterminowego przewidzianego w 2016 r. tj.

Inwestycje finansowane z budżetu państwa:

- 1) Przebudowa drogi gminnej na terenie Miasta Łańcuta i Gminy Czarna w ramach programu pn. Program rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016-2019 – łączna kwota na jaką zawarto umowy wynosi – 7.114.784,04 (dofinansowanie z budżetu państwa 3.000.000 zł)
- 2) Maluch – edycja 2016 (Moduł 1) – łączna kwota projektu wynosi 510.984 zł (dofinansowanie z budżetu państwa wynosi 408.784 zł) zawarto umowę na opracowanie materiałów na kwotę 2.500 i wszczęto postępowanie zamówień publicznych dotyczących robót budowlanych na kwotę 311.940,88 zł.

Inwestycje finansowane ze środków własnych Miasta Łańcuta planowane do realizacji w 2016 r.

- 1) Uzbrojenie Księżych Górek – 800.000 zł
- 2) Budowa kanalizacji deszczowej ul. Batalionów Chłopskich – 500.000 zł
- 3) Budowa oświetlenia ulicznego Miasta Łańcuta – 120.000 zł
- 4) Uzbrojenie terenów inwestycyjnych – 750.000 zł
- 5) Termomodernizacja budynku basenu otwartego 160.000 zł
- 6) Przebudowa dróg gminnych – 553.620 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 ciąży ciężar 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, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	29 210
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY

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):	4 217
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):	2 883

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

Pytanie do Klienta				Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			NIE DOTYCZY
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE DOTYCZY
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE DOTYCZY
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE DOTYCZY
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	NIE DOTYCZY			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE DOTYCZY
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.			
	NIE DOTYCZY			
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 DOTYCZY
4	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

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta	
1	<p>Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015.</p>	<p>Wzrost o 13,75%</p>	<p>Główna przyczyna wzrostu dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015 wynika z dotacji z budżetu państwa na zadanie zlecone z tytułu wypłaty świadczeń wychowawczych.</p>

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	<p>Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak proszę o wskazanie: nazwy, nr REGON, % udział w kapitale podmiotu ?</p> <p>Ciepłownia Łañcut Sp. z o.o. REGON:690677685 – udział w kapitale podmiotu 5.650.000 zł (100%) Łañcucki Zakład Komunalny Sp. z o.o. REGON: 180643965 udział w kapitale podmiotu 22.909.000 zł (100%)</p>

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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	BRE BANK SA	PLN	Kredyt	31.08.2010	2.450.000		31.12.2020
2	PKO BP SA	PLN	Kredyt	31.08.2011	5.940.000		31.12.2020
3	Bank Spółdzielczy w Łąncucie	PLN	Kredyt	03.12.2013	4.550.000		31.12.2025
4	BGK	PLN	Kredyt	06.10.2015	7.440.000		31.12.2027
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					20.380.000		

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	Sprawozdania Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N na koniec IV kw. 2015 r., I kw. 2016 r. i II kw. 2016 r. – umieszczone na stronie BIP Urzędu Miasta
2	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na rok 2016 - umieszczone na stronie BIP Urzędu Miasta
3	Opinia w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu - umieszczone na stronie BIP Urzędu Miasta
4	Ostatnia zmiana WPF wraz z załącznikami - umieszczone na stronie BIP Urzędu Miasta

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku