

**Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest:
„Zaciągnięcie kredytu długoterminowego wypłacanego w transzach do kwoty 14.815.783,00 złotych”**
Nr postępowania : ZP.271.28.2017

Formularz klienta

Nazwa klienta* MIASTO AUGUSTÓW

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.	11.850.833zł na sfinansowanie planowanego deficytu, 2.964.950zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2	Zamawiający zastrzegł w pkt 2.2.17 SIWZ, że „wykonawca wskaże imiennie pracownika do obsługi zamawiającego w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia. Bank wyjaśnia, że zasadniczo obsługą kredytu na różnych etapach kredytowania zajmują się różne osoby. Czy Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z tego zastrzeżenia?	NIE
3	W miejsce zastrzeżenia, o którym mowa w pkt 2.2.17 SIWZ, Bank proponuje, że złoży oświadczenie o zatrudnianiu osób związanych z obsługą kredytu na podstawie umów o pracę. Czy Zamawiający akceptuje taką propozycję?	NIE
4	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?	TAK
5	Zamawiający przewidział w SIWZ (Rozdział 16), iż ma prawo do zmiany treści umowy w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości. Czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania? Czy zmiana uzyska aprobatę obu stron umowy kredytowej?	Zmiany harmonogramu nie spowodują wydłużenia okresu kredytowania i dokonywane będą w formie aneksu do umowy.
6	Czy ewentualna zmiana umowy kredytu będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej: a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego w stosunku do sytuacji opisanej bieżącymi przepływami pieniężnymi, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego.	a) i c) – NIE b) – TAK zmiana umowy możliwa jest również w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu i niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości – co wynika z zapisów SIWZ
7	Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK

8	<p>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?</p> <p>Nadmieniamy, iż art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe traktujący o oświadczeniu o poddaniu się egzekucji (pkt.2.2.19 SIWZ) został uchylony i aktualnie nie obowiązuje.</p>	NIE
9	<p>W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:</p> <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. Zgodnie z postanowieniami SIWZ dopuszczamy możliwość wcześniejszej spłaty. Nie przewidujemy zmiany umowy w taki sposób aby wydłużyć okres spłaty poszczególnych rat zaciągniętego kredytu.	
10	<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>	
	Kredyt planowany jest do zaciągnięcia na pokrycie deficytu i 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 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):	23.420
	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	<p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, <p>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	NIE
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>Na kwotę 34 955 500,00 zł składają się udziały w następujących spółkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wodociągi i Kanalizacje Miejskie Sp. z o.o. – 19 045 500,00 zł, - 100% - Augustowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego KODREM Sp. z o.o. – 10 294 000,00 zł, 100% - Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej GIGA Sp. z o.o. – 4 262 000,00 zł, 100% - - Przedsiębiorstwo Transportowe Necko sp. z o.o. – 891 500,00 zł, 49,091% - Biom sp. z o.o. – 462 500,00 zł. – 2,5383%
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>	NIE

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
<p>1 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> <p>--- Środki własne: _____</p>	NIE

	<p>– Kredyt: _____</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	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2016r. Miasto przyjęło bardzo wysoki wzrost (dynamika 197,8%) pozycji „dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące), czy przyjęte założenia wzrostu możliwe są do realizacji i z jakich tytułów?	Dochody majątkowe planowane są m. in. w związku z realizacją inwestycji w tym finansowanych środkami z UE. W związku z wyższą kwotą wydatków majątkowych realizowanych z dofinansowaniem, dochody majątkowe wzrosły a w efekcie wzrosły również dochody ogółem. W 2017 r. w metodologii sporządzania WPF dodano w wierszu „dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące” par. 2060 dotyczący dotacji na świadczenie 500+. Stosownej zmiany w WPF Miasta Augustowa dokonano w ww. wierszu w 2017r. zmianą przedmiotowej uchwały 30.03.2017r.
4	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem i bieżących planowanych do uzyskania w roku 2017 w stosunku do wykonanych za 2016r?	Wydatki ogółem obejmują wydatki bieżące i majątkowe. Wzrost wydatków majątkowych wynika z przyjętego wykazu zadań majątkowych. Wydatki bieżące są wyższe w zw. z wyższą o 3,4 mln zł dotacją na program 500+ oraz w mniejszej skali ze wzrostem planowanych wydatków bieżących na 2017 r. w poszczególnych pozycjach klasyfikacji budżetowej.
5	Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej w 2017r. i w latach kolejnych w porównaniu do wykonania za rok 2016r. .	Budżet na 2017r. a także prognoza na lata następne zaplanowane są w sposób „ostrożny” zapewniając

		<p>płynne finansowanie zadań tut. samorządu. Jak pokazują dane historyczne np. za 2015 i 2016 r. budżety wykonano osiągając lepsze niż planowano wielkości w szczególności w zakresie nadwyżki operacyjnej.</p>
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania na 31.03.2017r. dochodów majątkowych 0,1 MPLN przy planach 22,5 MPLN oraz niskiego wykonania wydatków majątkowych 1,4MPLN przy planach 46,2MPLN.</p>	<p>W I kw. br., co do zasady trwały procedury wyboru wykonawców zaś realizacja znacznej części zadań inwestycyjnych rozpoczęła się po I kw. br. Główny „ciężar” wydatków inwestycyjnych planuje się w II połowie roku. Dochody majątkowe przeznaczone na współfinansowanie inwestycji planuje się uzyskać proporcjonalnie do zaawansowania inwestycji lub na zasadzie refundacji (po ich zrealizowaniu).</p>
7	<p>Prosimy o wyjaśnienie, co stanowią pozostałe należności wymagalne wg stanu na 31.03.2017r. w kwocie 8,2MPLN oraz jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania.</p>	<p>Należności wymagalne na koniec I kwartału dotyczą:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zaległości w podatku od nieruchomości, podatku rolnym, leśnym, od środków transportowych, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi - osób prawnych i fizycznych, opłaty uzdrowskiej, opłaty dodatkowej za nieopłacone miejsce parkingowe w strefie płatnego parkowania, zaległości od dłużników alimentacyjnych, dzierżawy i wieczystego użytkowania oraz z tytułu czynszów w lokalach komunalnych. <p>W celu odzyskania powyższych wierzytelności Miasto prowadzi systematyczne czynności windykacyjne, takie jak wystawianie upomnień, wezwań do zapłaty oraz tytułów egzekucyjnych. Ponadto należności te zabezpieczane są poprzez wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.</p>

8	<p>a) Prosimy o informację czy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę. - na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2017. ???? - w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy? ???? <p>b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na rok budżetowym, przy wykonaniu po 1Q2017r. na poziomie 0,04MPLN? ????</p> <p>c) Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskało Miasto wg stanu na koniec maja 2017r.</p>
	<p>Ad. a) Majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017r. został wstępnie wyceniony na następujące kwoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> - działka nr 4074/5 o pow. 0,1198 ha - ul. Arnikowa niezabudowana - 111.725,00 zł, - działka nr 3460/5 o pow. 0,1029 ha - Rynek Zygmunta Augusta 8 zabudowana budynkiem usługowo- mieszkalnym - 1.114.600,00 zł, - działka nr 3503/1 o pow. 0,0640 ha - ul. Wojska Polskiego zabudowana budynkiem usługowo - mieszkalnym - 547.904,00 zł, - działka nr 860/2 o pow. 0,0413 ha - Rynek Zygmunta Augusta 4 zabudowana budynkiem usługowo – mieszkalnym - 671.250,00 zł, - działka nr 3472/3 o pow. 0,0870 ha – ul. 3 Maja 14a zabudowana budynkiem mieszkalnym - 237.025,00 zł, - lokale mieszkalne w trybie bezprzetargowym - 770.000,00 zł, - działka nr 31/2 o pow. 0,1246 ha - ul. Zarzecze - 270.500,00 zł. <p>Odbył się przetarg na działkę Nr 31/2 o pow. 0,1246ha – ul. Zarzecze – 270.500zł. Na inne nieruchomości przetargi planuje się rozstrzygnąć w II półroczu.</p> <p>Działka Nr 4074/5 o pow. 0,1198ha przy ul. Arnikowej była sprzedawana 10 razy, na pozostałe nieruchomości będą ogłoszone pierwsze przetargi</p> <p>Ad. b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na rok budżetowym, przy wykonaniu po 1Q2017r. na poziomie 0,04MPLN TAK</p> <p>Ad. c) 510.019,82zł</p>
9	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:								31-05-2017
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielenia gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty	
1	PEKAO SA	PLN	kredyt	06.09.2011	6 340 000	6 340 000	31.12.2021	
2	Bank Ochrony Środowiska SA	PLN	kredyt	30.10.2012	7 770 000	7 770 000	31.12.2023	
3	PEKAO SA	PLN	obligacje	19.12.2013	9 310 000	9 310 000	23.12.2023	
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem					23 420 000	23 420 000		

Dokumenty

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	Opinia o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – zostanie opublikowana na stronie BIP Urzędu Miejskiego niezwłocznie po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej

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

BURMISTRZ

21.06.2019 r.

za klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej


KIEROWNIK
Wydziału Finansowego
mgr. Radosław Czerwikowski

SKARBNIK MIASTA


Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku
mgr. Tomir Sieczkowski