



Łądek-Zdrój 11.07.2017 r.

Znak postępowania WR.271.5.2017.201

GMINA ŁĄDEK ZDRÓJ
ul. Rynek 31
57-540 Łądek Zdrój
NIP 881-10-01-664 REGON 890718113

Gmina Łądek-Zdrój
Rynek 31
57-540 Łądek-Zdrój

ODPOWIEDŹ NA PYTANIA DO SIWZ

Zgodnie z artykułem 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2015 r., poz. 2164, z 2016 r. poz. 831, 996 oraz 1020) udzielamy odpowiedzi na pytania Wykonawcy w sprawie udzielania zamówienia publicznego dla zadania pn. „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 9 000 000,00 PLN z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z lat ubiegłych**”.

| Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń | | |
|---|--|--------------------------|
| | Pytanie | Odpowiedź |
| 1 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | |
| | 1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; | do dnia 31.12.2017 r. |
| | 2) 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. | |
| | Zamawiający uprawniony jest do zmiany terminu spłaty raty kapitałowej w danym roku budżetowym maksymalnie do dnia 30.04.2026 r. bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów | |
| 2 | 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. | |

Tak. Łączna kwota wynikająca z zawartych umów o dofinansowanie wynosi 6 455 181 zł

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta

(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

| | Pytanie | Odpowiedź |
|---|--|-----------|
| 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 |
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę). | NIE |
| 7 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: 31.XII.2017 | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 12.958 |
| | 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): | 6.455 |
| | 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): | 6.503 |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

| | Pytanie | Odpowiedź | | | | | | | |
|--|---|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------|--|-----------|-----|------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy gmina posiada udziały/akcje w innych podmiotach gospodarczych. Jeżeli tak prosimy o informację wg następującego zestawienia | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nazwa podmiotu</th> <th>REGON</th> <th>Udział w kapitale</th> <th>Wartość udziałów/akcji</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Międzygminny Zakład Gospodarki Odpadami Sp. z o.o. w Łądku-Zdroju w LIKWIDACJI</td> <td>021485946</td> <td>51%</td> <td>158.000 zł</td> </tr> </tbody> </table> | Nazwa podmiotu | REGON | Udział w kapitale | Wartość udziałów/akcji | Międzygminny Zakład Gospodarki Odpadami Sp. z o.o. w Łądku-Zdroju w LIKWIDACJI | 021485946 | 51% | 158.000 zł |
| Nazwa podmiotu | REGON | Udział w kapitale | Wartość udziałów/akcji | | | | | | |
| Międzygminny Zakład Gospodarki Odpadami Sp. z o.o. w Łądku-Zdroju w LIKWIDACJI | 021485946 | 51% | 158.000 zł | | | | | | |
| 2 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: | | | | | | | | |
| 1) | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | nie dotyczy | | | | | | | |
| 2) | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | nie dotyczy | | | | | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | nie dotyczy | Prosimy o podanie okresu kredytowania | nie dotyczy | | | | | |
| b) | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | nie dotyczy | Prosimy o podanie okresu poręczenia | nie dotyczy | | | | | |
| 3) | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | | | | | | |

| | | | | |
|----|--|-------------|--|-------------|
| | nie dotyczy | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | nie dotyczy | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | nie dotyczy |
| 3 | 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 wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. | | | |
| | nie dotyczy | | | |
| 4 | 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 |
| 5 | 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 | Odpowiedź klienta |
|---|---|--|
| 1 | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2017. – 289.865,00 PLN | Deficyt operacyjny finansowany z wolnych środków z lat ubiegłych |

Pozostałe pytania

| | Pytanie | Odpowiedź |
|---|---|---|
| 1 | Prosimy o informację czego dotyczą wymagalne zobowiązania na koniec I kw. 2017 r. (kwota zobowiązań wymagalnych 153.575,27 PLN) | Zobowiązania wymagalne na koniec I kw. 2017 r. dotyczy samorządowego zakładu budżetowego |
| 2 | Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne na koniec I kw. 2017 r. (kwota należności wymagalnych (kwota należności wymagalnych 5.899.816,71 PLN). Czy cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe Gminy? Czy w kwocie należności wymagalnych na 31.03.2017 r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2016 r. | Na należności wymagalne wg stanu na dzień 31.03.2017 r. składają się głównie należności z tytułu funduszu alimentacyjnego i zaliczek alimentacyjnych (2.183.003,20zł), należności z podatków lokalnych – podatek od nieruchomości, środków transportowych (2.080.717,37zł), należności z opłat za gospodarowanie odpadami (359.703,43zł), pozostałych opłat lokalnych: uzdrowiskowej, adiacenckiej, planistycznej i zajęcie pasa drogowego (23.131,32zł), należności z tytułu trwałego zarządu, dzierżawy, użytkowania wieczystego, przekształcenia prawa użytkowania we własność, sprzedaży składników majątkowych (278.035,87zł), należności różnych: mandaty, kary, dochody US (55.691,11zł) oraz należności samorządowego Zakładu budżetowego z tytułu gospodarki mieszkaniowej i wodociągowej (919.534,42zł) |

| | | |
|----|--|---|
| | | Kwota należności wymagalnych stanowiąca dochody gminy wynosi 4.980.282,30 zł, pozostała kwota dotyczy dochodów samorządowego zakładu budżetowego tj. 919.534,42 zł. W kwocie należności wymagalnych na 31.03.2017 r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2016 r. |
| 3 | W związku z tym, że Zamawiający dopuszcza refundację już poniesionych wydatków prosimy o informację, jakiego okresu dotyczy refundacja poniesionych wydatków. | od 02.01.2017 r. |
| 4 | Prosimy o uzasadnienie wzrostu dochodów majątkowych w 2017 r. i w 2018 r. w porównaniu z 2016 r. | Planowana większa sprzedaż mienia gminnego |
| 5 | Czy Zamawiający dokona zmiany treści zapisu zawartego w Opisie przedmiotu zamówienia pkt 2.4 „karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30 kwietnia 2018 r.” na „karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30 maja 2018 r.”, w związku z tym że w pkt. 2.7 Zamawiający wskazał termin spłaty pierwszej raty na dzień 31.05.2018 r. | TAK – karencja w spłacie rat kapitałowych kredytu do 30 maja 2018 r. |
| 6 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby prowizja z tyt. udzielenia kredytu była pobrana najpóźniej w dniu uruchomienia pierwszej transzy kredytu od wysokości udzielonego kredytu? | NIE - zgodnie z pkt 18.9 SIWZ |
| 7 | Prosimy o podanie terminu płatności pierwszej raty odsetek: a) czy pierwszy termin płatności odsetek nastąpi w miesiącu, w którym zostanie wypłacona pierwsza transza kredytu, b) czy pierwszy termin płatności odsetek nastąpi w pierwszym miesiącu następującym po wypłaceniu pierwszej transzy kredytu | Pierwszy termin płatności odsetek nastąpi w miesiącu, w którym zostanie wypłacona pierwsza transza kredytu |
| 8 | Prosimy o informację, czy w sytuacji gdy nie zostanie wykorzystana pełna kwota kredytu: a) raty kredytu, mają zostać pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu b) niewykorzystana część kredytu pomniejszy ostatnią ratę kredytu | Zostanie doprecyzowanie po uruchomieniu w całości kredytu |
| 9 | Prosimy o informację, czy w przypadku zmiany harmonogramu spłaty kredytu okres kredytowania nie przekroczy 30.04.2026 r. | NIE PRZEKROCZY 30.04.2026 r. |
| 10 | Prosimy o doprecyzowanie sposobu obliczenia ceny, o którym mowa w pkt. 14.1 SIWZ. Czy pod pojęciem kapitału należy rozumieć wysokość kredytu tj. 9.000.000 zł? | Wysokość kredytu tj. 9.000.000 zł. |
| 11 | Prosimy o potwierdzenie wysokości stawki WIBOR3M z 31.05.2017 r. przyjętej do obliczenia ceny kredytu tj. WIBOR 3M z 31.05.2017 r. wynosi 1,7300%. | 1,7300% |
| 12 | Czy zamawiający przedstawi dokumenty potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem? | TAK |

Wykaz zaangażowania

| 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 r. |
|---|---|----------------------|---|------------------------|--|--|------------------------|--|--|---------------|
| 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 | WFOŚiGW Wrocław | PLN | pożyczka | 24.03.2009 | 54 903,92 | 192 163,88 | 16.12.2018 | | | |
| 2 | WFOŚiGW Wrocław | PLN | pożyczka | 24.03.2009 | 47 221,34 | 141 579,90 | 16.12.2018 | | | |
| 3 | WFOŚiGW Wrocław | PLN | pożyczka | 24.03.2009 | 25 240,24 | 75 720,76 | 16.12.2018 | | | |
| 4 | WFOŚiGW Wrocław | PLN | pożyczka | 30.07.2013 | 8 800,00 | 17 600,00 | 30.04.2018 | | | |
| 5 | PBS Strzelin | PLN | kredyt | 26.06.2009 | 96 968,00 | 290 904,00 | 31.10.2018 | | | |
| 6 | PBS Strzelin | PLN | kredyt | 03.12.2009 | 158 280,00 | 475 104,00 | 31.12.2018 | | | |
| 7 | Bank PeKaO SA Warszawa /Wrocław | PLN | kredyt | 15.09.2010 | 252 630,00 | 1 894 725,00 | 30.11.2020 | | | |
| 8 | Bank PeKaO SA Warszawa /Wrocław | PLN | kredyt | 16.06.2011 | 125 800,00 | 880 600,00 | 31.10.2020 | | | |
| 9 | PBS Strzelin | PLN | kredyt | 20.08.2013 | 60 000,00 | 80 000,00 | 28.02.2018 | | | |
| 10 | BS Kłodzko | PLN | kredyt | 28.05.2014 | 92 424,00 | 831 880,00 | 31.12.2021 | | | |
| Razem | | | | | 922 267,50 | 4 880 277,54 | | | | |

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 dokumenty

| Lp. | Rodzaj dokumentu |
|-----|--|
| 1 | <p><i>Prosimy o informację, czy po 22.05.2017 r. były podjęte uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian uchwały budżetowej na 2017 r. i zmian uchwały WPF na lata 2017-2026. Jeżeli tak prosimy o udostępnienie stosownych uchwał.</i></p> <p>Dnia 30.06.2017 r. Rada Miejska Łądek-Zdroju podjęła uchwałę w sprawie zmian w budżecie na 2017 r. oraz zmian uchwały WPF na lata 2017-2026. Na stronie internetowej Zamawiającego dodano wymagane załączniki do SIWZ .</p> |

Wiarygodność danych oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam własnoręcznym podpisem

W związku z udzielonymi odpowiedziami Zamawiający dokonuje zmiany SIWZ.

BURMISTRZ
Łądek-Zdrój
mgr Roman Kacemarczyk

.....
Kierownik Zamawiającego