



STAROSTWO POWIATOWE

W NAKLE NAD NOTECIĄ

OWO.272.14.2014

Nakło nad Notecią, dnia 2014-10-02

ZAINTERESOWANI WYKONAWCY

Dotyczy: odpowiedzi na pytanie nr 4 w przetargu nieograniczonym na zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 5.400.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

Uprzejmie informuję, że dnia 1 października 2014r. wpłynęły zapytania w przetargu nieograniczonym na zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 5.400.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego. W związku z powyższym zamieszczam poniżej treść zapytań wraz z odpowiedziami:

1. „Jaka jest ostateczna data uruchomienia kredytu?”

Ad. 1. Ostateczna data uruchomienia kredytu 31.12.2014r.

2. „W jakich kwotach i w jakich terminach (szczegółowo) zamawiający planuje spłatę kredytu (w tym, jaki jest planowany okres karencji w spłacie kapitału kredytu)”

Ad. 2. Zgodnie z zawartymi zapisami w SIWZ tj:

Wysokość kredytu: 5.400.000,00 zł

Kredyt spłacany w ratach w latach:

2016 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2017 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2018 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2019 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2020 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2021 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2022 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2023 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2024 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2025 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2026 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2027 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2028 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2029 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)
2030 r. – 360.000,00 zł (styczeń-grudzień 30.000 zł)

POWIAT NAKIELSKI

ul. gen. H. Dąbrowskiego 54, 89-100 Nakło nad Notecią

tel. +48 52 386 66 33, fax – 48 52 386 66 25

www.powiat-nakielski.pl, starosta.cna@powiatypolskie.pl

NIP 5581724333, REGON 092350866

RAZEM: 5.400.000,00 zł

Warunki udzielenia kredytu:

- 1) Spłata odsetek w okresach miesięcznych, tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu, przy ratach malejących.
 - 2) Kredyt zostanie zaciągnięty na okres 15 lat ze spłatą od 2016 r. do 2030 r. przy założeniu karencji w spłacie od dnia podpisania umowy do końca roku 2015.
 - 3) Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
 - 4) Spłata rat w tych samych terminach, co spłata odsetek, na ostatni dzień miesiąca.
 - 5) Spłata będzie realizowana na podstawie pisemnej dyspozycji wystawionej przez bank. Dyspozycja będzie zawierała co najmniej następujące dane: aktualną wartość zamówienia, aktualną wysokość stopy procentowej, kwotę odsetek, kwotę do zapłaty, termin spłaty.
 - 6) Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane ostatniego dnia miesiąca począwszy od stycznia 2016 roku, po otrzymaniu pisemnej dyspozycji od banku.
3. „Czy zamawiający wyraża zgodę aby w okresie kredytowania obowiązywała stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca (plus marża wykonawcy)”

Ad.3. Zamawiający nie wyraża zgody i odwołuje do zapisów SIWZ:

„Oprocentowanie kredytu ustalane miesięcznie na podstawie stawki WIBOR 3M notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres za który odsetki są naliczane. „

4. „Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i pobierane ostatniego dnia miesiąca. Czy zamawiający wyraża zgodę aby w przypadku, gdy termin spłaty odsetek (jak również kredytu) upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla banku, uznawać, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty”.

Od. 4 Zamawiający wyraża zgodę aby, w przypadku gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym następnym po wyznaczonej dacie spłaty.

5. „Czy kredyt będzie wykorzystany jednorazowo czy w transzach”.

Ad.5. Uruchomienie kredytu nastąpi najpóźniej 31.12.2014r. SIWZ określa jak należy przygotować ofertę cenową tj. „Na potrzeby przygotowania oferty przyjmuje się, że dniem uruchomienia kredytu będzie 4 listopada 2014 roku. Na potrzeby przygotowania oferty przyjmuje się WIBOR 3M z dnia 16 września 2014 roku.” Po podpisaniu umowy zamawiający określi termin uruchomienia kredytu.

6. „Czy zamawiający dopuszcza możliwość zmiany terminów i kwot wypłat kredytu?”

Od. 6 Zgodnie z SIWZ: „Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji zamawiającego w terminie dostosowanym do potrzeb Zamawiającego na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego. „

7. „Czy zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu (w tym za zgodą banku)”.

Ad. 7 Tylko w przypadku skorzystania z prawa wcześniejszej spłaty.

8. „Prosimy o wyjaśnienie założeń, skutkiem których w budżecie na 2014r. zaplanowano spadek pozycji „Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń” w stosunku do poniesionych w 2013r. o ponad 5 %?

Ad. 8 Środki na wynagrodzenia i pochodne zgodnie z uchwałą budżetową i WPF z dnia 27 sierpnia 2014 roku wynoszą 45.185.891 zł natomiast wykonanie za 2013 rok wyniosło 45.466.349,46 zł. W roku budżetowym 2014 w rozdziale 75411 paragraf 4060 – pozostałe należności żołnierzy i funkcjonariuszy kwota jest znacznie mniejsza jak w roku 2013. Środki te pochodzą z dotacji celowej i mogą zostać zwiększone do końca roku budżetowego.

9. „Prosimy o wyjaśnienie czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2014 został jednoznacznie określony i wyceniony”.

Ad. 9. Majątek został jednoznacznie wyceniony i określony, dochody z tego tytułu na dzień 30.09.2014 zostały zrealizowane.

10. „Prosimy o informacje:

- a. Na jaką min. Kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2014r.;
- b. O łącznej planowanej kwocie do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w 2014r. w procedurze przetargowej;
- c. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży majątku, jeśli tak – to ile razy”.

Ad. Odpowiedź na niniejsze zagadnienia zostaje wyczerpana w odpowiedzi 9. Planowane dochody z tytułu sprzedaży majątku na dzień 30.09.2014 r. wyniosły 500.000 zł a wykonane 514.170 zł.

11. Prosimy o przedstawienie Wykazu zaangażowań finansowych na dzień 31.08.2014r. w układzie:

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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
Razem						X

Informacja na temat zaciągniętych kredytów i pożyczek przedstawiona została w formularzu klienta.

STAROSTA
Tadeusz Naboż

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa JST Powiat Nakielski

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Tylko na deklaracji wekslowej
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.	nie
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	31.12.2014r.
	b) 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 chcemy wprowadzać do umowy proponowanych powyżej zmian.	
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.	
	Wartość inwestycji objęta dofinansowaniem – 3.867.955 zł Wartość inwestycji nie objęta dofinansowaniem – 1.532.045 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 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, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	30 412 612,00 zł
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0zł

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0zł
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):	0zł
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):	0zł

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):	3.362.078 zł
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0 zł
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	505.877 zł
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0 zł
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?	X
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	X
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	X
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	X
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
	Nie	
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	X
	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	X
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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	
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	Nie
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	Nie

SKARBNIK POWIATU
mgr Ewa Muliś

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (2014--dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

L.p.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poreczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOK	PLN	kredyt	2006		1.411.890,00	2016
2	BS	PLN	kredyt	2012		8.949.970,00	2032
3	BS	PLN	kredyt	2013		2.300.000,00	2023
4	PKO BP	PLN	kredyt	2014		17.674.450,00	2034
5	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	2010		54.420,00	2015
6	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	2010		21.882,00	2015
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem		30.412.612,00	

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

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

SKARBEK POWIATU
mgr Jolanta Nulik

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

STAROSTA
Tadeusz Sobol