

Małkinia Górna, dnia 03.10.2017 r.

Nr INT BFP.271.01.2017

Uczestnicy postępowania

Dotyczy przetargu nieograniczonego: Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości do 3.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Ogłoszenie nr 594007-N-2017 z dnia 2017-09-27 r.

Stosownie do art. art. 38 ust 1, 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. – Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 ze zmianami), zwanej dalej Pzp, Gmina Małkinia Górna , ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna, woj. mazowieckie, w związku z zapytaniem, przekazuje poniżej Wykonawcom treść pytań i odpowiedzi Zamawiającego.


WÓJT
mgr Bożena Kordek


KIEROWNIK
Biura Inwestycji
Instytutu Technicznej

Formularz

Nazwa Klienta **MALKINIA GÓRNA GMINA WIEJSKA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC. b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane.	NIE
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	28.12.2017
	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 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, ale na 7 dni przed terminem płatności raty	
5	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.	
	Nie dotyczy	

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 czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	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):	11 692
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 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):	4 381
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	591
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	6 653
	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 postanowieniami umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pozostałe pytania

1	Prosimy o informację jaką stawkę bazową należy przyjąć, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem (doprecyzowanie zapisu w SIWZ roz. 3 pkt 6) czy Zamawiający miał na myśli: <ul style="list-style-type: none"> a. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca, czy b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca? 	Stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca,
2	Czy pierwsza płatność odsetek od kredytu będzie do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został uruchomiony kredyt/transza?	Splata odsetek w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca za okres nie krótszy niż 30 dni od zaciągnięcia kredytu.
3	Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 30.10.2027 r.?	TAK
4	Czy pierwsza spłata raty kapitału będzie do dnia 30.01.2019 r.?	TAK
5	W jakim terminie Zamawiający zapłaci ewentualną prowizję od kredytu/udzielanych transz?	

	<p>Prowizja od kredytu płatna po uruchomieniu transz kredytu, proporcjonalnie do uruchamianych transz.</p> <p>Wg nas, najwcześniej w dniu uruchomienia transzy kredytu.</p>
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów majątkowych za I półrocze 2017 r.</p> <p>Powodem niskiego wykonania były opóźnienia w spływie środków. Obecnie są zrealizowane w kwocie 702.937,69 zł, co stanowi 64 % planu rocznego.</p>
7	<p>a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku? Plan dochodów w 2017 roku jest związany z ich realizacją (zwiększenie dotacji na Pomoc społeczną).</p> <p>b. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2020? Dochody w 2020 roku są zaplanowane z ostrożnością.</p> <p>a. Jakie są przyczyny spadku dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? Plan dochodów w 2017 roku jest związany z ich realizacją.</p> <p>b. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia pozycji dochodów majątkowych w latach 2018-2019. Gmina zamierza realizować inwestycje z udziałem środków unijnych. Oczekujemy na nabór wniosków.</p> <p>c. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku? Wieloletnie zaniedbania w dziedzinie remontów dróg oraz budynków wymagają dużych nakładów pieniężnych.</p> <p>d. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? Ze względu na wysoki stopień realizacji inwestycji należy prowadzić oszczędna gospodarkę w zakresie wydatków bieżących.</p> <p>e. Prosimy o wyjaśnienie założenia pozycji wydatków bieżących na porównywalnym poziomie (41 mln zł) w latach 2019-2022. Wydatki bieżące są planowane z ostrożnością.</p> <p>f. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? Część zadań inwestycyjnych z 2016 roku została przeniesiona na rok 2018 (usunięcie usterek).</p> <p>g. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2018-2020.</p>
8	<p>1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017: a. został jednoznacznie określony? b. został wyceniony?</p> <p>Gmina nie wyzbywa się majątku, chyba że wpłynię wniosek o nabycie majątku od użytkownika.</p> <p>2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?</p> <p>3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?</p> <p>4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?</p>
9	<p>Na jakim poziomie (kwota) na dzień 28.09.2017 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?</p> <p>32.693,90 zł</p>
10	<p>Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2017 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?</p> <p>Jest to fundusz alimentacyjny, zaległości podatkowe, odpady oraz czynsze. W celu zmniejszenia należności wysyłane są upomnienia oraz wystawiane są tytuły wykonawcze.</p>
11	<p>Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności lub doprecyzowanie (parametr do celów porównywalności ofert) zapisów w SIWZ roz. 3 pkt 7 jest mowa o „Oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu oparte o średnia stawkę WIBOR za miesiąc sierpień 2017 r.” a w formularzu oferty lit. A jest mowa o „WIBOR 1M wg stanu na dzień 31.08.2017 r.”</p> <p>W formularzu oferty lit. A powinien być zapis taki jak w SIWZ „Oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu oparte o średnia stawkę WIBOR za miesiąc sierpień 2017 r.”</p>
12	<p>Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?</p> <p>TAK</p>
13	<p>W SIWZ roz. 16 jest mowa o „...Istotne postanowienia umowy określa projekt umowy sporządzony zgodnie z warunkami określonymi w niniejszej SIWZ. przez Wykonawcę...”</p> <p><u>Czy w związku z powyższym zapisem projekt umowy ma zostać przedstawiony do oferty czy dopiero po wyborze oferty przez najlepszego Oferenta?</u></p> <p>Projekt umowy ma zostać przedstawiony do oferty</p>
14	<p>Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).</p> <p>Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Malkini Górnej - 146470327 - 100 % udział Gminy</p>
15	<p>Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 12.10.2017 r.</p>

[Redacted header area]

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (2017-08-31) – 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	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2009 r.	688 096,00		2019 rok		
2	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2009 r.	792 030,00		2024 rok		
3	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2009 r.	707 940,00		2024 rok		
4	Bank Ochrony Środowiska w Warszawie	PLN	Kredyt	2010 r.	351 000,00		2020 rok		
5	Bank Ochrony Środowiska w Warszawie	PLN	Kredyt	2010 r.	499 400,00		2019 rok		
6	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2010 r.	175 740,50		2020 rok		
7	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	PLN	Pożyczka	2010 r.	342 095,00		2020 rok		
8	Bank Ochrony Środowiska w Warszawie	PLN	Kredyt	2011 r.	820 880,00		2027 rok		
9	PKO SA	PLN	Kredyt	2011 r.	452 400,00		2027 rok		
10	PKO SA	PLN	Kredyt	2011 r.	446 500,00		2022 rok		
11	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2011 r.	1 107 498,00		2027 rok		
12	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2012 r.	1 247 712,00		2027 rok		
13	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2012 r.	420 000,00		2027 rok		
14	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2013 r.	630 724,00		2025 rok		
15	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2014 r.	128 052,00		2018 rok		
16	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2015 r.	480 000,00		2027 rok		
17									
18									
19									
20									
Razem					9 290 067,50				

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

Rodzaj dokumentu

1. Zaświadczenie o wyborze Wójta – ostatnie wydane
2. Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy.
3. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami – po dniu 11.08.2017 r. jeśli nastąpiły
4. Zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2027 wraz z załącznikami i objaśnieniami – po dniu 11.08.2017 r. jeśli nastąpiły

Uwaga: Uchwała budżetowa z sesji Rady Gminy z dnia 29.09.2017 roku zostanie opublikowana na stronie bip.malkiniagorna.pl do 06.10.2017 r.

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