

Nr BFP.271.01.2018

### Uczestnicy postępowania

**Dotyczy przetargu nieograniczonego: Udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości do 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ogłoszenie nr 538412-N-2018 z dnia 2018-03-29 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:

### Formularz

Nazwa Klienta	MAŁKINIA 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,	20 grudnia 2018 br.
	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.	
	TAK	
5	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta**  
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
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):	15 075
	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)

	<b>Pytanie do Klienta</b>	<b>Odpowiedź Klienta</b>
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):	9345
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	5227
	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

**Pozostałe pytania**

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).
	ZGKiM Małkinia Górna, Regon 146470327, 100 %
2	a. Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?

	<p>b. W SIWZ roz. 16 pkt 2) jest mowa o „.....Istotne postanowienia umowy określa projekt umowy sporządzony zgodnie z warunkami określonymi w niniejszej SIWZ. przez Wykonawcę....”  <u>Czy w związku z powyższym zapisem projekt umowy ma zostać przedstawiony do oferty czy dopiero po wyborze oferty przez najlepszego Oferenta?</u></p>
	ad. a) Tak, ad b) Projekt umowy ma być załączony do oferty
3	<p>Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności lub doprecyzowanie (parametr do celów porównywalności ofert) zapisów w SIWZ roz. 3 pkt 8 jest mowa o „Oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu oparte o średnia stawkę WIBOR za miesiąc <u>lutego 2018 r.</u>” a w formularzu oferty lit. A jest mowa o „.....Oprocentowanie do wyliczenia kosztu kredytu oparte o średnia stawkę WIBOR za miesiąc <u>sierpień 2017 r.</u>.....”</p>
	Wprowadzono poprawkę zamiast sierpień 2017 r. wprowadzono luty 2018 r.
4	<p>Prosimy o informację jaką stawkę bazową należy przyjąć, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem (doprecyzowanie zapisu w SIWZ roz. 3 pkt 7) czy Zamawiający miał na myśli:</p> <p>a. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR IM 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,</p> <p><u>CZY</u></p> <p>b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR IM jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?</p>
	Należy wybrać b) stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR IM jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca
5	<p>Czy pierwsza płatność odsetek od kredytu będzie do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został uruchomiony kredyt/transza?</p> <p><b>Jeśli będzie to 30 dni, ponieważ spłata odsetek nastąpi w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca za okres nie krótszy niż 30 dni od zaciągnięcia kredytu.</b></p>
6	<p>Czy kolejne raty odsetek będą płatne do ostatniego dnia miesiąca w całym okresie kredytowania?</p> <p><b>Spłata odsetek w ratach miesięcznych do ostatniego dnia miesiąca za okres nie krótszy niż 30 dni od zaciągnięcia kredytu.</b></p>
7	<p>Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 30.12.2030 r.?</p> <p><b>TAK</b></p>
8	<p>Czy w przypadku, gdy termin spłaty raty kapitału/odsetek przypada na dzień wolny od pracy, Zamawiający będzie regulował wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty?</p> <p><b>TAK</b></p>
9	<p>W jakim terminie Zamawiający zapłaci ewentualną prowizję od kredytu/udzielanych transz?</p> <p><b>Zaraz po uruchomieniu transzy kredytu.</b></p>
10	<p>Prosimy o wyjaśnienie niższego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za 2017 r.</p>
11	<p>a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? <i>Część dochodów zaplanowana jest przez Wojewodę lub przez Ministerstwo Finansów. Ze względu na budowę wodociągów i kanalizacji zaplanowano udział mieszkańców w budowie przyłączy.</i></p> <p>b. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących od 2021 roku? <i>Gmina zakończy budowę wodociągów i kanalizacji, przy realizacji których przewiduje się udział mieszkańców Gminy.</i></p> <p>a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? <i>Oczekujemy na dotacje unijne w związku z inwestycjami zakończonymi pod koniec roku 2017. Podpisana na początku 2018 roku umowa o dofinansowanie inwestycji zaplanowanych do realizacji w 2018 roku.</i></p> <p>b. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? <i>Duża część faktur dot. różnego rodzaju remontów wpłynęła w ostatnim dniu roku 2017, co spowodowało że mogła być dopiero uregulowana w styczniu roku bieżącego, stanowiąc wydatki 2018 roku, a tym samym zobowiązania niewymagalne za 2017 rok.</i></p> <p>c. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? <i>Nie przewiduje się dużych zobowiązań za 2018 rok, które spowodowałyby płatności w 2019 roku.</i></p> <p>d. Prosimy o wyjaśnienie założenia pozycji wydatków bieżących na porównywalnym poziomie (41 mln zł) w latach 2019-2022 . <i>Trudno jest zaplanować wzrost, dlatego zaplanowano je na porównywalnym poziomie.</i></p>

	<p>e. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? <i>Wzrost wydatków spowodowany jest uzyskaniem dofinansowania z funduszy unijnych oraz konieczność wywiązania się z nakazów zawartych w podpisywanych umowach o dofinansowanie.</i></p> <p>f. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2018-2023. <i>Każdy budżet powinien być tak zaplanowany, aby w pierwszej kolejności zapewnił spłatę zobowiązań, a następnie aby zapewnił realizację zaplanowanych przedsięwzięć. Ze względu na ogromne zaniechania gminnej infrastruktury niezbędna jest realizacja wielu inwestycji, co zmusza Gminę do zaciągnięcia nowych kredytów. W 2015 i 2016 roku, Gmina nie zaciągała długu, ponieważ nie zachodziła taka potrzeba. Projekty budżetu w kolejnych latach są zaplanowane z uwzględnieniem zaciągniętych i zaplanowanych kredytów..</i></p>
12	<p>1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018:</p> <p>a. został jednoznacznie określony?</p> <p>b. został wyceniony?</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>
	1a) – TAK, 1b) – Tak, 2) – 220 000,00 zł, 3) - 220 000,00 4) – Tak 3 razy.
13	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 30.03.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	16 872,00 zł
14	Czy dochody majątkowe z dotacji założone na lata 2018-2020 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?
	Odpowiedzi na pytania zawarte są w części unijnej. Ponadto ze środków krajowych podpisano 1 umowę na dofinansowanie w kwocie 750 000,000 zł oraz złożono 6 wniosków na dofinansowanie w kwocie 4 990 000,00 zł. Ponadto oczekuje się na ogłoszenie naborów dot. budowy dróg, modernizacji świetlic, budowę kanalizacji.
15	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2017 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	Są to zaległości w podatkach i odpadach oraz należne wpływy z funduszu alimentacyjnego. Wobec dłużników są podejmowane działania zgodne z procedurami dot. egzekucji w administracji. Wobec większości dłużników są wystawione tytuły wykonawcze. w 1 przypadku zastosowano wpis na hipotekę.
16	Czy Gmina poręcza jakies zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez Gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.
	Nie

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (2018-03-31) – 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 wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenie, udzielenie gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2009 r.	550 472,00		2019 rok
2	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2009 r.	712 827,00		2024 rok
3	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2009 r.	637 146,00		2024 rok
4	Bank Ochrony Środowiska w Warszawie	PLN	Kredyt	2010 r.	297 000,00		2020 rok
5	Bank Ochrony Środowiska w Warszawie	PLN	Kredyt	2010 r.	312 125,00		2019 rok
6	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2010 r.	135 185,00		2020 rok
7	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	PLN	Pożyczka	2010 r.	289 465,00		2020 rok
8	Bank Ochrony Środowiska w Warszawie	PLN	Kredyt	2011 r.	779 836,00		2027 rok
9	PKO SA	PLN	Kredyt	2011 r.	429 200,00		2027 rok
10	PKO SA	PLN	Kredyt	2011 r.	399 500,00		2022 rok
11	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2011 r.	1 028 391,00		2027 rok
12	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2012 r.	1 186 848,00		2027 rok
13	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2012 r.	390 000,00		2027 rok
14	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2013 r.	625 724,00		2025 rok
15	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2014 r.	64 026,00		2018 rok
16	Bank Spółdzielczy w Małkini Górnej	PLN	Kredyt	2015 r.	450 000,00		2027 rok
17	Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej	PLN	Kredyt	2017 r.	3 000 000,00		2027 rok
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					11 287 745,00		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Rodzaj dokumentu

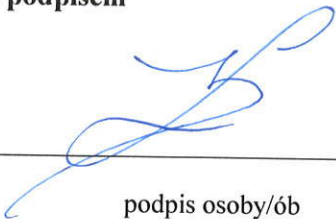
1. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2017 rok – jeśli została już wydana
2. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 26.02.2018 r. – jeśli nastąpiły.
3. Zmiany do uchwały WPF na lata 2018-2030 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 26.02.2018 r. – jeśli nastąpiły.

1. **Opinii RIO jeszcze nie posiadamy.**
2. **zmiany zostały opublikowane na stronie Urzędu Gminy – w zakładce: uchwała budżetowa i jej zmiany,**
3. **zmiany zostały opublikowane na stronie Urzędu Gminy – w zakładce: uchwała WPF.**

**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\*  
Krystyna Wetoszka – Skarbnik

data 2018-04-06  
(rrrr-mm-dd)



podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych\*

\* Niepotrzebne skreślić

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku