

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości 2 038 606,24 zł w tym w wysokości 700 000,00 zł na finansowanie deficytu budżetu gminy i w kwocie 1 338 606,24 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów”.

Zapytanie w trybie art. 38 ust. 1 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych

Nazwa Klienta **GOZDOWO 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, 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.	08.06.2018 r.
	Dopuszczamy proponowane postanowienie w umowie kredytu.	
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.	
	Wnioskowanym kredytem nie przewidujemy finansowania inwestycji.	

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 ciąży ciężar 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	nie <input type="radio"/>
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):	12.560
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	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):	-
	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):	-

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):	3.410
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	3.410
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	-
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	-
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).
	Brak podmiotów powiązanych kapitałowo z j.s.t.

2	<p>Czy Zamawiający w zał. 8 do SIWZ pkt 4 miał na myśli (stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem):</p> <ol style="list-style-type: none"> stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca? <u>czy</u> stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału?
	<p>Stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału.</p>
3	<ol style="list-style-type: none"> Czy karencja w spłacie rat kapitału do dnia 29.12.2019 r. (karencja jest liczona do dnia poprzedzającego spłatę) Spłata odsetek w okresach kwartalnych tj. do dnia 31.03, 30. 06, 30.09, 30.12 w całym okresie kredytowania. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 30.12.2027 r.? Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane wg odsetek ustawowych czy wg zasad obowiązujących u Wykonawcy? Czy w przypadku, gdy termin spłaty raty kapitału lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, Zamawiający będzie regulował wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty?
	<ol style="list-style-type: none"> TAK TAK TAK Wg odsetek ustawowych TAK
4	<p>Prosimy o zmianę zapisu w zał. 8 do SIWZ pkt 13 z „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany harmonogramu spłat rat kredytu w ramach okresu kredytowania” na zapis „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany harmonogramu spłat rat kredytu w ramach okresu kredytowania za zgodą obu Stron umowy”</p>
	<p>Zamawiający zmieni istniejący zapis w zał. 8 do SIWZ pkt 13. na zapis „Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany harmonogramu spłat rat kredytu w ramach okresu kredytowania za zgodą obu Stron umowy”</p>
5	<p>Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w SIWZ roz. III pkt 2.7 i roz. XII pkt 2 lit e) jest mowa o „.....Dla przygotowania oferty wykonawca zobowiązany jest przyjąć WIBOR 3M z ostatniego dnia miesiąca, poprzedzającego kolejny okres obrachunkowy” – czyli z dnia 30.04.2018 r., natomiast w zał. 6 do SIWZ jest mowa o WIBOR 3M z dnia 08.05.2018 r.</p> <p>Prosimy o informację z jakiego dnia należy przyjąć WIBOR 3M do celów porównywalności ofert.</p>
	<p>Do celów porównywalności ofert należy przyjąć WIBOR 3M z dnia 08.05.2018r.</p>
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w SIWZ roz. III pkt 2.8 jest mowa o „Zamawiający nie przewiduje żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem, uruchomieniem i obsługą kredytu, jedynym kosztem kredytu będzie oprocentowanie i marża banku”, natomiast w zał. 1 do SIWZ (formularz oferty) jest mowa o prowizji przygotowawczej.</p> <p>Prosimy o informację czy Zamawiający przewiduje prowizję czy nie?</p>
	<p>Zamawiający nie przewiduje żadnych prowizji. W formularzu ofertowym przy polu „prowizja przygotowawcza” należy wpisać „0”</p>
7	<ol style="list-style-type: none"> Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2019-2028
	<p>Przyjęte, prognozowane wydatki bieżące na rok 2019 i lata następne wykazane zostały w kwocie znacznie zaniżonej w stosunku do lat ubiegłych i przewidywanego wykonania w roku 2017. Głównym składnikiem zaniżonych wydatków w latach 2018 – 2022 są wydatki z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. Przyjęty plan na 2018 rok jest planem początkowym budżetu, nie obejmuje wielu dotacji wprowadzanych w trakcie roku, m.in. dotacji Mazowieckiego Kuratora Oświaty na wychowanie przedszkolne, dotacji Pomocy Społecznej, dotacji przeznaczonej na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej przez producentów rolnych, dotacji WFOŚiGW itp.</p> <p>W związku z powyższą analizą, ewentualny wzrost dochodów bieżących z tego tytułu spowoduje w roku 2019 i latach następnych zwiększenie środków (o te same wartości).</p> <p>W ocenie Gminy prognoza wydatków bieżących na zadania obligatoryjne w latach 2019-2022 jest zaplanowana realnie.</p> <p>Zaplanowana nadwyżka budżetowa w latach 2019 – 2028 przeznaczona zostaje na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.</p>
8	<ol style="list-style-type: none"> Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018: <ol style="list-style-type: none"> został jednoznacznie określony? został wyceniony? Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku? Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej? Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?

	Pozostała sprzedaż majątku została wyceniona na kwotę 47.000 zł. W przeszłości miały miejsce trzy próby sprzedaży majątku.
9	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 10.05.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku? 83.137 zł
10	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2018 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności? - wpływy z podatków i opłat - zaliczki alimentacyjne W celu odzyskania należności zastosowano postępowanie egzekucyjne.
11	Czy Gmina poręcza jakieś 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. Gmina nie poręcza zobowiązań.
12	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem podpisania umowy było przedstawienie przez Państwa pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu? tak
13	Czy dochody majątkowe z dotacji założone w 2018 roku 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)? Dochody majątkowe mają pokrycie w podpisanych umowach na następujące zadania : - przebudowa dróg gminnych – 876.925 zł - budowa placu zabaw – 34.369 zł - przebudowa budynku świetlicy wiejskiej – 69.408 zł - rozwój OZE w gminach wiejskich poprzez budowę odnawialnych źródeł energii – 1.731.694 zł
14	<u>Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 21.05.2018 r.</u> Dzień składania ofert został przesunięty na 22.05.2018r.

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (31-03-2018 r.) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:										11.525.492,00
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	PLN	kredyt	26.03.2014 r.	6 303.996,00	-	30.12.2028 r.			
2	Bank	PLN	kredyt	24.04.2017 r.	1.011.111,00	-	30.12.2026 r.			
3	Bank	PLN	kredyt	01.06.2017 r.	1.589.583,50	-	30.12.2026 r.			
4	Bank	PLN	kredyt	03.06.2014 r.	389.785,00	-	30.12.2023 r.			
5	Bank	PLN	kredyt	28.03.2014 r.	318.118,00	-	30.12.2023 r.			
6	Bank	PLN	kredyt	26.05.2015 r.	769.158,12	-	30.12.2024 r.			
7	Bank	PLN	kredyt	26.05.2015 r.	215.326,88	-	30.12.2024 r.			
8	Bank	PLN	kredyt	03.06.2014 r.	164.644,00	-	30.12.2023 r.			
9	Bank	PLN	kredyt	08.07.2015 r.	272.735,75	-	30.12.2024 r.			
10	Bank	PLN	kredyt	23.06.2015 r.	250.913,00	-	30.12.2024 r.			
11	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	13.05.2011 r.	103.744,75	-	20.12.2019 r.			
12	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	08.08.2014 r.	136.376,00	-	31.12.2023 r.			
13										
14										
15										
16										
17										
18										
Razem					11.525.492,00	-				

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu	
1.	Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy – ostatnie wydane
2.	Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu (zostanie przedstawiona przed podpisaniem umowy)
3.	Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2018 roku: <ol style="list-style-type: none"> Rb-27S Rb-28S Rb-N Rb-NDS Rb-Z
4.	Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 20.04.2018 r. – nie nastąpiły.
5.	Uchwała Nr XXXV/273/18 wraz z załącznikami i objaśnieniami w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gozdowo na lata 2018-2028 z dnia 20.04.2018 r.
6.	Zmiany do uchwały WPF na lata 2018-2028 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 20.04.2018 r. – nie nastąpiły.

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

15.05.2018 r.

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

data
(rrrr-mm-dd)

WÓJTA GMINY

mgr Dariusz Kalkowski

podpis osoby/ób
upoważnionej/y*

GMINA GOZDOWO

ul. Krystyna Gozdawy 19

09-213 Gozdowo

pow. sierpecki, woj. mazowieckie
NIP 776-161-50-61; Reg. 611015951

* Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

