

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		Odpowiedz 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 podaniu 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, 08.05.2018 r.	
	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 szczególności uzasadnionym przypadkiem, 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 niesplaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Dopuszczamy proponowane postanowienie w umowie kredytu.	
5	W przypadku inwestycji przewidzianych do finansowania wnioskowanymi kredytami oraz finansowaniem /-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.	
	Wnioskowanymi kredytami nie przewidujemy finansowania inwestycji.	

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, region i % udziałów jakie posiada JST).	Brak podmiotów powiązanych kapitałowo z JST.
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedz 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): -	nie
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

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodne ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

Pytanie do Klienta		Odpowiedz 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 wszczęte 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 zostali organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisarzycki albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarzy rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta),nie	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): 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 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 sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (prosimy o informacje zgodne ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

2	<p>a. 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?</p> <p>b. 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	<p>a. Czy karencja w spłacie rat kapitału do dnia 29.12.2019 r. (karencja jest liczona do dnia poprzedzającego spłatę)</p> <p>b. Spłata odsetek w okresach kwartalnych tj. do dnia 31.03, 30.06, 30.09, 30.12 w całym okresie kredytowania.</p> <p>c. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 30.12.2027 r.?</p> <p>d. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane wg odsetek ustawowych czy wg zasad obowiązujących u Wykonawcy?</p> <p>e. 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?</p>
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>
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 obrotunkowy” – 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>
6	<p>Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w SIWZ roz. III pkt 2.8 jest mowa o „Zamawiający nie przewiduje 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>
7	<p>a. Jakże są przychodzący spadek dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>b. Jakże są przychodzący wzrost dochodów bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku?</p> <p>c. Jakże są przychodzący spadek dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>d. Jakże są przychodzący wzrost wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>e. Jakże są przychodzący wzrost wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku?</p> <p>f. Jakże są przychodzący wzrost wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?</p> <p>g. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założeń nadwyżki bieżącej w latach 2019-2028</p>
8	<p>1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018:</p> <p>a. został jednoznacznie określony?</p> <p>b. został wycofany?</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 nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?</p>

	<p>83.137 zł</p> <p>Na jakim poziomie (kwota) na dzień 10.05.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?</p> <p>83.137 zł</p>
9	<p>Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2018 r.?</p> <p>Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?</p> <p>- wpływy z podatków i opłat</p> <p>- zaliczki alimentacyjne</p> <p>- celu odzyskania należności zastosowano postępowanie egzekucyjne.</p>
10	<p>11</p> <p>Czy Gmina poręcza jakies zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są splanane przez Gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.</p> <p>Gmina nie poręcza zobowiązań.</p>
12	<p>12</p> <p>Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem podpisania umowy było przedstawienie przez Państwa pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?</p> <p>tak</p>
13	<p>13</p> <p>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)?</p> <p>Dochody majątkowe mają pokrycie w podpisanych umowach na następujące zadania :</p> <p>- przebudowa dróg gminnych – 876,925 zł</p> <p>- budowa placu zabaw – 34,369 zł</p> <p>- przebudowa budynku świetlicy wiejskiej – 69,408 zł</p> <p>- rozwój OZE w gminach wiejskich poprzez budowę odnawialnych źródeł energii – 1.731.694 zł</p>
14	<p>14</p> <p>Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 21.05.2018 r.</p> <p>Dzień składania ofert został przesunięty na 22.05.2018r.</p>

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, udzielenie 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

1.	Zaswiadczenie o wyborze Wójta Gminy – ostanie wydane
2.	Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu (zostanie przedstawiona przed podpisaniem umowy)
3.	Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2018 roku:
	a. Rb-27S
	b. Rb-28S
	c. Rb-N
	d. Rb-NDS
	e. Rb-Z
4.	Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami i objaśnieniami 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.

Warygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzamy* własnoręcznym podpisem

WÓJTA GMINY

mgr Dariusz Kalkowski

za Klienta

osoba/ypowazniona/e*

(imie i nazwisko)

data

(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ob

ypowaznionych*

GMINA GOZDOWO

ul. Krystylna Gozdawy 19

09-213 Gozdowo

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

* Niepotrzebne skreślić

