

ODPOWIEDZI NA PYTANIA

W związku z zapytaniem dotyczącym wyjaśnienia treści SIWZ skierowanym do Zamawiającego w postępowaniu pn. „Kredyt długoterminowy na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek” działając na podstawie art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) zwanej dalej ustawą Pzp udzielamy następujących odpowiedzi:

| | |
|---------------|------------------------|
| Nazwa klienta | SIENNICA 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 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego. | nie |
| 4 | Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. | nie |
| 5 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | |
| | 1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; | do 28 maja 2020 |
| | 2) 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 wykroczać 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. | |
| | WG SIWZ | |

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 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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | - |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | - |
| | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 informację zgodnie ze sposobem podziału 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): | - |
| | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | - |
| | 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): | - |

Dozostek, Damian

Pytania SIWZ

| | | |
|---|--|---------------|
| 1 | Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ? | tak |
| 2 | Czy Zamawiający w zał. 5 do SIWZ pkt 5 oraz w pkt 2.3 SIWZ miał na myśli stawkę bazową ustalaną: <ul style="list-style-type: none"> a. 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? czy b. na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca? | Odpowiedz „a” |

| | |
|-----------------|---|
| 3 | W związku z zastrzeżeniami zawartymi w SIWZ dotyczącymi możliwości zmiany umowy, w tym zmiany harmonogramu spłat kredytu - czy Zamawiający wyraża zgodę, aby powyższe zmiany wymagały zgody obu Stron umowy? (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) |
| | tak |
| 4 | Czy karencja w spłacie raty kapitału jest do dnia 30.03.2021 r. (karencja jest liczona do dnia poprzedzającego pierwszą spłatę) |
| | tak |
| 5 | Czy odsetki od zadłużenia przeterminowanego mają być naliczane wg zasad obowiązujących: a. u wybranego Wykonawcy czy b. wg odsetek ustawowych? |
| | Odpowiedz „b” - ustawowe |
| 6 | Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2023 r.? |
| | tak |
| 7 | Czy pierwsza rata odsetek będzie płatna do ostatniego dnia kwartału, w którym został uruchomiony kredyt/transza? (jeżeli nie to prosimy o wskazanie daty spłaty pierwszej raty odsetek). |
| | Odsetki spłacane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu miesiąca licząc od dnia udzielenia kredytu |
| Pytania Klienta | |
| 1 | Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST). |
| | NIE MA |
| 2 | a) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku? b) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019? c) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku? d) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019? e) Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2025-2029. |
| | Dochody bieżące oparto o własne analizy dochodów oraz wzorując się na wskaźnikach makroekonomicznych, przyjęto wzrost w około 2,5 % w każdym kolejnym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego. Dochody majątkowe -szacunkowe środki na dofinansowanie własnych inwestycji dotyczących kanalizacji w gminie. Wydatki bieżące – przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto na 2020 rok przewidywane wykonanie za 2019 r. Natomiast w pozostałych latach prognozy wzrost wydatków o około 1%. Wydatki majątkowe zaplanowano wydatki na inwestycje gminne. |
| 3 | Prosimy o wyjaśnienie założenia dochodów majątkowych w 2021 roku – z czego one wynikają, gdyż w pozycji dochody ze sprzedaży majątku i dotacji jest 0 PLN. |
| | Gmina nie posiada majątku do sprzedaży. |
| 4 | Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez Gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły. |
| | NIE |
| 5 | Czy dochody majątkowe z dotacji założone w 2020 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)? |
| | Gmina nie posiada dochodów majątkowych z dotacji na 2020 r. |
| 6 | Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za 2020 rok. |
| | Brak sprawozdań za I kw. 2020 r. |
| 7 | Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2020 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności? |
| | Nie mamy pozostałych należności wymagalnych – brak sprawozdań |
| 8 | Prosimy o informację czy uwagi Składu Orzekającego, które zostały zawarte w opinii RIO w sprawie projektu budżetu na 2020 rok zostały uwzględnione przez Państwa i usunięte przy podejmowaniu uchwały budżetowej na 2020 rok przez Radę Gminy w Siennicy. |
| | Uwagi zostały wyjaśnione i sprostowane przy podejmowaniu uchwały budżetowej na 2020 r. |

| | |
|----|--|
| 9 | Prosimy o informację czy uwagi Składu Orzekającego, które zostały zawarte w opinii RIO w sprawie projektu WPF na lata 2020-2029 zostały uwzględnione przez Państwa i usunięte przy podejmowaniu uchwały WPF na lata 2020-2029 przez Radę Gminy w Siennicy. |
| | Uwagi zostały wyjaśnione i sprostowane przy podejmowaniu uchwały WPF NA lata 2020-2029, |
| 10 | <u>Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 06.05.2020 r.</u> |
| | Nie ma możliwości zmiany terminu składania ofert |

Wykaz zaangażowań klienta

| Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Nazwa jednostki | Wzrost | Typ długu (kredyt, wykup) | Data | Kwota bieżąca | Kwota pozostała | 01.01.2020 | | | |
| (nazwa, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (nazwa, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) | (wzrost, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail) |
| | | | | | | | | | |
| 1 Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim | PLN | KREDYT | 05.08.2014 | 100.000 | 1.372.304,55 | 30.06.2024 | | | |
| 2 Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim | PLN | KREDYT | 31.07.2013 | 261.000 | 774.300 | 31.12.2023 | | | |
| 3 Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim | PLN | KREDYT | 05.11.2013 | 100.000 | 252.000 | 30.06.2024 | | | |
| 4 Bank Ochrony Środowiska | PLN | KREDYT | 28.05.2013 | 70.000 | 270.000 | 30.04.2023 | | | |
| 5 Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie | PLN | POŻYCZKA | 21.12.2017 | 40.000 | 580.000 | 15.12.2024 | | | |
| 6 Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie | PLN | POŻYCZKA | 31.08.2018 | 150.000 | 825.000 | 30.06.2025 | | | |
| 7 Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie | PLN | POŻYCZKA | 10.10.2019 | 130.000 | 440.000 | 30.11.2024 | | | |
| 8 Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie | PLN | POŻYCZKA | 03.10.2018 | 20.000 | 120.000 | 31.03.2025 | | | |
| 9 Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie | PLN | POŻYCZKA | 18.07.20212 | 198.525,30 | - | 30.06.2020 | | | |
| 10 | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | |

1 Przeważa zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

2 Przeważa zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

| Lp. | Rodzaj dokumentu |
|-----|--|
| 1. | Zaświadczenie o wyborze Wójta – ostatnie wydane |
| 2. | Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika |
| 3. | Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2020 roku: <ul style="list-style-type: none">a) Rb-27Sb) Rb-28Sc) Rb-Nd) Rb-NDSe) Rb-Z |
| 4. | Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2020 wraz z załącznikami, po dniu 17.03.2020 r. – jeśli nastąpiły |
| 5. | Zmiany do uchwały WPF na lata 2020-2029 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 10.03.2020 r. – jeśli nastąpiły |

**SPRAWOZDANIA BUDŻETOWE – TERMIN SPRAWOZDAŃ UPLYWA 13.05.2020
a więc nie posiadamy sprawozdań.**

WÓJT
Stanisław Juszczyk