

Gostynin, dnia 23.04.2018 r.

ZP. 271.1.09.2018

## **ODPOWIEDZI NA PYTANIA**

Dotyczy: postępowania w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pn.: *Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w kwocie 5.627.582,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miasta Gostynina*

W oparciu o art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579) Zamawiający zawiadamia, że w niniejszym postępowaniu wpłynęły pytania dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Pobierz załącznik FORMULARZ – odpowiedzi na pytania

*Załącznik Nr 60* - Rb-27s I kw. 2018 – POBIERZ

*Załącznik Nr 61* - Rb-28s I kw. 2018 – POBIERZ

*Załącznik Nr 62* - RB-N I kw. 2018 – POBIERZ

*Załącznik Nr 63* - Rb-NDS I kw. 2018 – POBIERZ

*Załącznik Nr 64* - Rb-Z I kw. 2018 – POBIERZ

*Załącznik Nr 65* - Zarządzenie nr 42/2018 Burmistrza Miasta Gostynina z dnia 13 kwietnia 2018 r. zmieniające Uchwałę Budżetową Miasta Gostynina na rok 2018 + załącznik

**BURMISTRZ  
MIASTA GOSTYNINA**

*mgr Paweł Witold Kalinowski*

# Formularz

Nazwa Klienta **GOSTYNIN GMINA MIEJSKA**

## 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.	28.12.2018r.
	Dopuszczamy ww. postanowienie w umowie kredytowej.	
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.	
	Kredytem zostaną sfinansowane inwestycje, które nie są przewidziane dofinansowaniem z UE.	

## 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).	Rada Miejska nie podjęła uchwały o udzieleniu absolutorium Burmistrzowi Miasta za 2016 rok, za udzieleniem absolutorium głosowało 4 radnych a 10 wstrzymało się od

		głosu. Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2016 rok zostało przyjęte przez Radę Miejską uchwałą nr 300/LIX/2017 z 13.06.2017r.
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):	18.227 PLN
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	645 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):	-
	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):	NIE

#### Pozostałe pytania

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).
	Gmina posiada udziały w spółkach: miejskich (udział 100%): Miejskie Towarzystwo Budownictwa Społeczne Spółka z o.o. Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Spółka z o.o. Miejskie Przedsiębiorstwo Komunalne Spółka z o.o. Miejskie Centrum Handlowe „Stara Betoniarnia” Spółka z o.o. Agencja Rozwoju i Promocji „Zamek” Spółka z o.o. Przedsiębiorstwo Oczyszczania Miasta Spółka z o.o. oraz w: Mazowieckiej Agencji Energetycznej Spółka z o.o.: 1 udział o wartości 10.000,00 zł

2	<p>Prosimy o doprecyzowanie zapisu w SIWZ dotyczącego stawki bazowej WIBOR 1M (roz. III i zał. nr 2 pkt 5): Czy Zamawiający miał na myśli stawkę bazową:</p> <p>a. ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca <b>czy</b></p> <p>b. ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy i mającą zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału?</p>
	Zamawiający miał na myśli oprocentowanie wg stawki WIBOR 1M, a sposób jej ustalenia (tj. na okres 1 miesiąca czy na okres 3 miesięcy) pozostawia Bankowi.
3	Czy pierwsza płatność odsetek od kredytu będzie do ostatniego dnia miesiąca kwartału, w którym został uruchomiony kredyt/transza?
	TAK
4	Czy kolejne raty odsetek będą płatne do ostatniego dnia kwartału w całym okresie kredytowania?
	TAK
5	Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 30.12.2028 r.?
	TAK
6	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?
	TAK
7	Prosimy o doprecyzowanie zapisów w SIWZ roz. III i w zał. 2 pkt 13, że wszelkie zmiany umowy (w zakresie terminów i kwot spłaty kredytu.) wymagają zgody obu Stron umowy.
	Ww. zmiany warunków umowy wymagają sporządzenia aneksu do umowy, który musi być podpisany przez obie strony umowy.
8	Prosimy o skorygowanie harmonogramu spłat rat kapitałowych przedstawionego w SIWZ, gdyż kwota spłat jest wyższa i posumowaniu rat wynosi 5.630.582,00 zł, natomiast kwota kredytu wynosi 5.627.582,00 zł
	Wg Zamawiającego kwoty w SIWZ są prawidłowe.
9	<p>a. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>b. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>c. Jakie są przyczyny spadku wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?</p>
	<p>a. W 2017 roku dochody bieżące wykonano na kwotę 64.474.681,71 zł, plan dochodów bieżących na 2018 rok wynosi 64.109.260,53 zł, tj. o 365.421,18 zł (0,57%) mniej, co wg Zamawiającego nie stanowi znaczącej różnicy.</p> <p>b. Wzrost planowanych na 2018 rok wydatków bieżących w stosunku do wykonanych w 2017 roku wynika z tego, że zaplanowano wyższe wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, uwzględniając utworzenie w IV kwartale 2017 roku 2 nowych wydziałów w Urzędzie Miasta, podwyżkę minimalnego wynagrodzenia w 2018 roku, wzrost wynagrodzeń nauczycieli, uruchomienie punktu przedszkolnego przy Szkole Podstawowej nr 5, zmianę warunków zatrudnienia opiekunów dziennych w Punkcie opieki „Bajkowy Zakątek” (z wynagrodzenia wg stawki godzinowej w ramach umów-zleceń na wynagrodzenia w ramach umowy o pracę), funkcjonowanie Punktu opieki „Zaczarowana Kraina” przez cały 2018 rok (Punkt funkcjonuje od września 2017 roku) oraz zatrudnienie koordynatora w Klubie Seniora „Parostatek”.</p> <p>c. W 2017 roku wydatki majątkowe w kwocie 1.763.228,80 zł zostały dofinansowane ze środków Funduszu Dopłat (Budowa budynku wielorodzinnego z lokalami socjalnym przy ul. Targowej) zgodnie z umową zawartą z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.</p>
10	<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>
	<p>1. w uzasadnieniu do dochodów budżetu Miasta Gostynina na 2018 rok przy uchwale budżetowej wymieniono działki, które przewidziane są do sprzedaży w 2018 roku, sprzedaż lokali mieszkalnych uzależniona jest od zainteresowania wykupem przez dotychczasowych najemców. W jednym przypadku kwota dochodów z tytułu sprzedaży działki została ustalona na podstawie wyceny rzeczoznawcy, w pozostałych przypadkach kwoty zostały ustalone szacunkowo, wyceny zostaną sporządzone w roku bieżącym.</p> <p>2. Planowane przetargi na sprzedaż majątku ustalono na kwotę 359.700,00 zł.</p> <p>3. Planuje się, że łączna kwota uzyskana w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej wyniesie 359.700,00 zł.</p> <p>4. W latach 2016 i 2017 miejsce nieskuteczne próby sprzedaży majątku, przetargi kończyły się wynikiem negatywnym z powodu braku chętnych do zakupu oferowanych nieruchomości.</p>

11	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 19.04.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	49.433,00 zł
12	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?
	Należności te wynikają: - należności w kwocie 9.400.989,05 zł wynikają z tytułu podatków i opłat, na bieżąco prowadzona jest egzekucja tych należności poprzez wezwania do zapłaty, upomnienia, wystawianie tytułów wykonawczych do Urzędu Skarbowego oraz zabezpieczenie należności zagrożonych poprzez wpis na hipotekę, - należności w kwocie 50.671,04 zł to należności Urzędu Miasta Gostynina z Urzędu Skarbowego z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych od osób fizycznych, podatku od spadków i darowizn oraz podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych opłacanego w formie karty podatkowej, należne gminie dochody egzekwuje od podatników Urząd Skarbowy, - należności w kwocie 2.798.376,22 zł wynikają z zadłużenia dłużników alimentacyjnych z tytułu wypłaconych zaliczek alimentacyjnych osobom uprawnionym oraz z tytułu wypłaconych świadczeń z Funduszu Alimentacyjnego, windykację tych należności prowadzą komornicy sądowi.
13	Czy Miasto 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.
	Informacja o udzielonych przez Gminę Miasta Gostynina poręczeniach i gwarancjach stanowi załącznik nr 26 do SIWZ. Zobowiązania są spłacane przez Miejskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Gostyninie.
14	Prosimy o udostępnienie uchwały Rady Miejskiej w Gostyninie, w której jest upoważnienie dla Burmistrza Miasta Gostynina do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (w uchwale budżetowej na 2018 r. i jej zmianach nie ma takiego upoważnienia)
	WW. upoważnienie zawiera uchwała nr 378/LXXII/2018 Rady Miejskiej w Gostyninie z dnia 2 marca 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, stanowi ona załącznik nr 24 do SIWZ

## Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							31.03.2018
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenie, udzielenia gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (poza bilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	PKO BP Warszawa	PLN	kredyt	14.12.2011	250.595,00	-	30.08.2018
2	BGK Warszawa	PLN	kredyt	02.04.2015	1.650.000,00	-	30.11.2020
3	BS Mszczonów	PLN	kredyt	21.04.2016	4.137.000,00	-	30.12.2022
4	BS Mszczonów	PLN	kredyt	25.04.2017	3.589.497,00	-	30.12.2026
5	PKO BP Warszawa	PLN	wykup wierzytelności	18.11.2010	4.708.817,00	-	30.11.2022
6	-						
7	-						
8	-						
9	-						
10	-						
11	-						
12	-						
13	-						
14	-						
15	-						
16	-						
17	-						
18	-						
19	-						
20	-						
<b>Razem</b>					<b>14.335.909,00</b>	<b>-</b>	

<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. Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2018 roku – udostępnienie po ich sporządzeniu:
  - a. Rb-27S
  - b. Rb-28S
  - c. Rb-N
  - d. Rb-NDS
  - e. Rb-Z
2. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 04.04.2018 r. – jeśli nastąpiły.  
Zarządzenie Nr 42/2018 Burmistrza Miasta Gostynina z dnia 13 kwietnia 2018 roku
3. Zmiany do uchwały WPF na lata 2018-2028 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 04.04.2018 r. – jeśli nastąpiły.  
Nie było zmian

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

2018-04-23

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

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/yh\*

\* Niepotrzebne skreślić

~~BURMISTRZ  
MIASTA GOSTYNINA~~

~~mgr Paweł Witold Kalinowski~~

SKARBNIK MIASTA  
mgr Bożena Sokółowska

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