



GMINA WISKITKI

Wiskitki, dnia 30 października 2020 r.

IZRG.271.19.2020

**Informacja
o wyjaśnieniu treści SIWZ**

Zamawiający – **Gmina Wiskitki** – informuje, że w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pod nazwą „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w roku 2020” wpłynęły pytania, na które udziela odpowiedzi/wyjaśnień:

1. *Czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową?*

Zamawiający informuje, że zgodnie z SIWZ przewiduje możliwość zabezpieczenia kredytu w takiej formie.

2. *Jeżeli odpowiedź **NIE** na powyższe pytanie - to prosimy o informację co będzie zabezpieczeniem kredytu?*

W związku z odpowiedzią na pytanie 1. Zamawiający uznaje to pytanie za bezprzedmiotowe.

3. *Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.*

Zamawiający informuje, że na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.

4. *Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.*

Zamawiający informuje, że na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.

5. *W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:*

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;*

Zamawiający informuje, że ostatecznym (w rozumieniu Zamawiającego w tym przypadku: najdalszym) terminem wypłaty kredytu będzie dzień 31 grudnia 2020 r. Nie mniej jednak Zamawiający nie ma możliwości określenia konkretnego terminu wypłaty kredytu, biorąc pod uwagę nieznany jeszcze dzień podpisania umowy, oferowany przez Wykonawcę termin postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, dzień złożenia pisemnego zapotrzebowania (dyspozycji).

- 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.

Zamawiający informuje, że dopuści rozwiązanie, o którym mowa w punkcie b.

6. *W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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 SIWZu;*
- b. *jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.*

Zamawiający informuje, że nie przewiduje finansowania żadnej konkretnej inwestycji ze środków kredytu.

7. *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):*

Zamawiający informuje, że nie posiada takich zaległości.

8. *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):*

Zamawiający informuje, że nie posiada takich zaległości.

9. *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).*

Zamawiający informuje, że we wskazanym okresie nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium Wójtowi Gminy Wiskitki.

10. *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).*

Zamawiający informuje, że we wskazanym okresie nie wystąpiło zawieszenie organu samorządu w rozumieniu art. 97 ustawy z dnia 08 marca 1990 r. o samorządzie gminnym.

11. *Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:*
- a. *wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):*
- b. *wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):*

- c. *wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):*
- d. *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):*
- e. *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):*

Zamawiający informuje, że nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji ani 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.

12. *Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:*

- 1) *Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia*
- 2) *Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik*
 - a) *Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący*
 - b) *Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1*
 - c) *Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2*
 - d) *Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3*
 - e) *Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4*
 - f) *Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5*

Zamawiający informuje, że nie stosuje niestandardowych wyłączeń we wskazanym zakresie.

13. *Prosimy o informację wyjaśniającą możliwy wpływ pandemii (COVID-19) na plan dochodów i wydatków budżetu na 2020 rok, szczególnie w zakresie:*

- 1) *czy mogą być zagrożone źródła dochodów i ewentualnie w jakim zakresie?*

Zamawiający informuje, że nie pojawiły się przesłanki zagrożenia źródła dochodów.

- 2) *czy możliwe są korekty w planie dochodów budżetowych, i ewentualnie w jakim zakresie?*

Zamawiający informuje, że nie ma wskazań korekty planu dochodów.

- 3) *czy z uwagi na pandemię są wdrażane działania zabezpieczające realizację budżetu na 2020 i w kolejnych latach?*

Zamawiający informuje, że brak jest potrzeby działań zmierzających do zabezpieczenia realizacji budżetu.

14. *Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:*

- a. *wartość zawartych umów (w tys. PLN):*

Zamawiający przekazuje wykaz wraz z wartościami:

Zadanie pn. „Informatyzacja administracji publicznej w Gminie Wiskitki 2019r.” w ramach programu „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2014-2020: Działania 2.1 E-usługi, Poddziałania 2.1.1 E-usługi dla Mazowsza, typ projektu: Informatyzacja administracji publicznej

Wartość projektu: 1 573 785,00 zł

Zadanie „Ułatwianie powrotu do aktywności zawodowej osób sprawujących opiekę nad dziećmi do lat 3 w Gminie Wiskitki” realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego w latach 2014-2020

Wartość projektu: 1 066 602,82 zł

Zadanie pn. „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Wiskitki wraz z modernizacją źródeł ciepła” w ramach programu „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2014-2020”:

Działanie 4.3 Redukcja emisji zanieczyszczeń powietrza, Poddziałanie 4.3.1 Ograniczanie zanieczyszczeń powietrza i rozwój mobilności miejskiej, Typ projektu: Ograniczenie „niskiej emisji”, wymiana urządzeń grzewczych

Wartość projektu: 499 564,04 zł

- b. w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):*

Zamawiający przekazuje wykaz wraz z wartościami:

Zadanie pn. „Informatyzacja administracji publicznej w Gminie Wiskitki 2019r.” w ramach programu „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2014-2020: Działania 2.1 E-usługi, Poddziałania 2.1.1 E-usługi dla Mazowsza, typ projektu: Informatyzacja administracji publicznej

Do wydatkowania w 2020 roku: 638 370,00 zł

Zadanie „Ułatwianie powrotu do aktywności zawodowej osób sprawujących opiekę nad dziećmi do lat 3 w Gminie Wiskitki” realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego w latach 2014-2020

Do wydatkowania w 2020 roku: 416 740,44 zł

Zadanie pn. „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Wiskitki wraz z modernizacją źródeł ciepła” w ramach programu „Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2014-2020”:

Działanie 4.3 Redukcja emisji zanieczyszczeń powietrza, Poddziałanie 4.3.1 Ograniczanie zanieczyszczeń powietrza i rozwój mobilności miejskiej, Typ projektu: Ograniczenie „niskiej emisji”, wymiana urządzeń grzewczych

Do wydatkowania w 2020 roku: 0,00 zł

- c. wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):*

Zamawiający przekazuje wykaz wraz z wartościami:

Konkurs grantowy dla jednostek samorządu terytorialnego ogłoszony w ramach projektu pn. "Usługi indywidualnego transportu door-to-door oraz poprawa dostępności architektonicznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych", realizowanego w ramach Osi Priorytetowej II. Efektywne polityki publiczne dla rynku pracy, gospodarki i edukacji, Działanie 2.8 Rozwój usług społecznych świadczonych w środowisku lokalnym Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020 „Usługa od drzwi – do – drzwi dla mieszkańców Gminy Wiskitki, szansą na aktywne życie społeczno-zawodowe”.

Wartość projektu: 570 860,00 zł

- d. *w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):*

Zamawiający informuje, że w bieżącym roku budżetowym wartość środków wynosi 0,00 zł.

15. *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):*

Zamawiający potwierdza, że musiał zwrócić kwotę 306 000,00 zł.

16. *Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST)*

Zamawiający informuje, że nie ma takich podmiotów.

17. *Czy Zamawiający w zał. 7 do SIWZ § 4 miał na myśli (stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem):*

- a. *stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału?*

Czy

- b. *stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?*

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie.

18. *Czy karencja w spłacie rat odsetek jest do dnia 30.12.2020 r. (pierwsza spłata rat odsetek do dnia 31.12.2020 r.)*

Zamawiający milczy na temat karencji w spłacie odsetek, w związku z czym przyjmuje – jak w roku ubiegłym – płatność pierwszej spłaty odsetek do końca roku 2020.

19. *Spłata odsetek w okresach kwartalnych tj. do dnia 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w całym okresie kredytowania.*

Zamawiający potwierdza, zgodnie z SIWZ – rozdział III, pkt 2, ppkt 7.

20. *Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2030 r.?*

Zamawiający potwierdza, zgodnie z SIWZ – rozdział III, pkt 2, ppkt 7.

21. *Czy spłata rat kapitału będzie w okresach kwartalnych tj. do dnia 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w całym okresie kredytowania, począwszy od dnia 30.06.2021 r. (karencja w spłacie rat kapitału do dnia 29.06.2021 r.)*

Zamawiający informuje, że karencja w spłacie rat kapitału opisana została jako do końca drugiego kwartału 2021 roku, w związku z czym w rozumieniu Zamawiającego obejmuje także koniec drugiego kwartału 2021 roku, a zatem pierwsza spłata rat kapitału planowana jest na koniec trzeciego kwartału roku 2021.

22. *Czy spłata rat kapitału będzie wg harmonogramu: 37 równych rat w wysokości 87.000,00 zł (każda), oraz ostatnia rata wyrównująca w wysokości 81.000,00 zł, płatne do ostatniego dnia danego kwartału, począwszy od dnia 30.06.2021? (jeżeli nie to prosimy o przedstawienie harmonogramu spłat rat kapitału).*

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ w roku 2021 planuje zapłacić dwie raty kapitałowe (koniec III oraz IV kwartału – razem dwie), w roku 2022 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem sześć), w roku 2023 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem dziesięć), w roku 2024 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem czternaście), w roku 2025 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem osiemnaście), w roku 2026 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem dwadzieścia dwie), w roku 2027 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem dwadzieścia sześć), w roku 2028 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem trzydzieści), w roku 2029 planuje zapłacić cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem trzydzieści cztery), w roku 2030 planuje zapłacić ostatnie cztery raty kapitałowe (na koniec każdego kwartału – razem trzydzieści osiem). Co do zasady – zgodnie z SIWZ – raty powinny być równe lub możliwie jak najbardziej równe.

23. *Prosimy o zmianę zapisu w zał. 7 do SIWZ - § 13 ust. 1 z „Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego” na „Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu 30 dni”.*

Zamawiający informuje, że nie widzi potrzeby proponowanej zmiany.

24. *Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert):*

- a) *uruchomienie kredytu: w dniu 30.11.2020 w wysokości 3.300.000,00 zł,*

Zamawiający informuje, że w związku z odpowiedzią na pytanie 5 pkt a nie jest w stanie jednoznacznie określić daty uruchomienia kredytu, biorąc pod uwagę szereg opisanych tam okoliczności. Co do wysokości natomiast Zamawiający zwraca uwagę, że kwota 3 300 000,00 zł jest kwotą maksymalną i zastrzega sobie możliwość uruchomienia mniejszej kwoty kredytu.

- b) *data płatności pierwszej raty odsetkowej 31.12.2020 r., kolejne raty płatne do ostatniego dnia miesiąca kwartału, natomiast ostatnia rata płatna do dnia 31.12.2030?*

Zamawiający informuje, mając na uwadze odpowiedzi na pytania 18-20.

- c) *stawka WIBOR 1M - 0,20%*

Zamawiający potwierdza, dla potrzeb obliczenia ceny oferty.

- d) *splata rat kapitału: 37 równych rat w wysokości 87.000,00 zł (każda), oraz ostatnia rata wyrównująca w wysokości 81.000,00 zł, płatne do ostatniego dnia danego kwartału, począwszy od dnia 30.06.2021*

Zamawiający informuje, że w tym zakresie wypowiedział się w odpowiedzi na pytania 21 oraz 22.

- e) *do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty.*

Zamawiający potwierdza, zgodnie z SIWZ – rozdział III, pkt 2, ppkt 11.

25. *W związku z zastrzeżeniami przez Zamawiającego zmiany harmonogramu spłat prosimy o informację: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszelkie zmiany umowy w zakresie zmiany harmonogramu spłaty wymagały zgody obu Stron umowy? (nie dotyczy to wcześniejszej spłaty kredytu).*

Zamawiający wyrazi zgodę.

26. *Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?*

Zamawiający nie widzi przeciwwskazań, aby zawrzeć umowę na wzorze Wykonawcy, o ile wzór będzie uwzględniał zapisy zawarte w SIWZ.

27. *Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).*

Zamawiający informuje, że odpowiedź została udzielona przy pytaniu 16.

28. *Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?*

Zamawiający informuje, że w roku 2020 nastąpił wzrost stawek podatków lokalnych, co przelożyło się na wzrost dochodów bieżących.

29. *Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2021 roku?*

Zamawiający informuje, że wydatki bieżące zaprognozowane zostały na 2021 rok na początku roku 2020 w kwocie wyższej w stosunku do roku 2020. Następnie w trakcie roku 2020 wpływają dochody bieżące zwiększające plan. Jednocześnie zwiększa się plan wydatków bieżących w celu zrównoważenia budżetu roku bieżącego. Prognozy zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących pozostają niezmiennie.

30. *Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019?*

Zamawiający informuje, że dostrzegalna jest lepsza koniunktura sprzyjająca czynnościom zmierzającym do wzrostu dochodów majątkowych w roku 2020.

31. *Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?*

Zamawiający informuje, że wśród najbardziej dostrzegalnych przyczyn wskazuje się postępującą inflację, a także wzrost zatrudnienia oraz wzrost płac w sektorze oświaty (wynagrodzenia nauczycieli).

32. *Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2021?*

Zamawiający informuje, że odpowiada jak w pytaniu 29.

33. *Jakie są przyczyny spadku wydatków majątkowych w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?*

Zamawiający informuje, że zaplanowane zostały mniejsze kwoty przeznaczone na wydatki majątkowe.

34. Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2020-2021 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)?

Zamawiający potwierdza i wskazuje następujące umowy:

- Budowa fragmentu sieci kanalizacji sanitarnej w m. Jesionka, Gmina Wiskitki wraz z aneksem nr 1 – kwota 706.500,00 zł,
- Przebudowa boiska przy Szkole Podstawowej w Guzowie wraz z aneksem – kwota 353.146,00 zł,
- Przebudowa targowiska gminnego „Mój rynek” w Wiskitkach gm. Wiskitkach – kwota 774.359,00 zł,
- Informatyzacja administracji publicznej w Gminie Wiskitki w 2019 r. – kwota 1.249.680,00 zł,
- Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Wiskitki wraz z modernizacją źródeł ciepła – kwota 331.647,32 zł,
- Utworzenie i/lub wyposażenie placówki „Senior+” – kwota 149.760,00 zł,
- Przebudowa drogi wewnętrznej w m. Duninopol i w m. Podbuszyce – kwota 75.000,00 zł.

35. Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych na dzień 30.09.2020.

Zamawiający informuje, że wykonanie dochodów majątkowych na 30.09.2020 r. wynosi 99,0%. Wydatki majątkowe wykonane zostały w 12,3%, a ich realizacja jest aktualnie w toku z terminem zakończenia w ostatnim kwartale bieżącego roku.

36. Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.09.2020 r.?

Zamawiający informuje, że zaległości wymagalne w poz. N.4.2 sprawozdania Rb-N stanowią zaległości w podatkach lokalnych osób fizycznych oraz osób prawnych.

37. Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

Zamawiający informuje, że zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa stosowane są upomnienia oraz wystawiane są tytuły wykonawcze.

38. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020:

a. został jednoznacznie określony?

Zamawiający potwierdza.

b. został wyceniony?

Zamawiający potwierdza.

39. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?

Zamawiający informuje, że planowany przychód ze sprzedaży nieruchomości zaplanowany na rok 2020 to kwota 12 940 000,00 zł.

40. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?

Zamawiający informuje, że planowany przychód ze sprzedaży nieruchomości zaplanowany na rok 2020 to kwota 12 940 000,00 zł.

41. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?

Zamawiający informuje, że w przypadku każdej z nieruchomości przynajmniej jeden przetarg na jej sprzedaż zakończył się wynikiem negatywnym.

42. *Na jakim poziomie (kwota) na dzień 27.10.2020 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?*

Zamawiający informuje, że na dzień 27 października 2020 r. dochód ze sprzedaży majątku wyniósł 293 264,92 zł.

43. *Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 30.09.2020 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły)*

Zamawiający informuje, że zobowiązania wymagalne nie nastąpiły.

44. *Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie planowanego deficytu bieżącego w wysokości - 1.736.096,19 zł na koniec 2020 roku.*

Zamawiający informuje, że deficyt we wskazanej kwocie nie występuje.

45. *Prosimy o szczegółową informację jakie zobowiązania będą spłacane z przedmiotowego kredytu (kwota i bank).*

Zamawiający informuje, że z przedmiotowego kredytu spłacone będą zobowiązania wobec:

- **mBank – kwota 885 446,99 zł**
- **BS Sochaczew – kwota 552 184,00 zł**
- **Vistula Bank Spółdzielczy – kwota 150 976,00 zł**

46. *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.*

Zamawiający informuje, że nie poręcza zobowiązań.

47. *Prosimy o informację o zaangażowaniach w innych instytucjach w oparciu o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc z informacją o nazwie podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa), walucie zadłużenia, typie długu (np. kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki), kwocie bieżącego zadłużenia oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji).*

Zamawiający informuje, że posiada umowę ratalną na zakup telefonów – kwota zadłużenia bieżącego na dzień 31.10.2020 r. wynosi 1 623,60 zł.

48. *Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 12.11.2020 r.*

Zamawiający informuje, że zmienia termin składania ofert i wydłuża go o dwa dni kalendarzowe, to jest do dnia 06 listopada 2020 r., do godziny 10:00. W związku z powyższym zmianie ulega termin otwarcia ofert na dzień 06 listopada 2020 r., godzina 10:30.

49. *Prosimy o udostępnienie niżej wymienionych dokumentów:*

- 1) *Opinia RIO z wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2020 roku*
- 2) *Sprawozdania budżetowe za 2019 rok:*
 - a. *Rb-27S*
 - b. *Rb-28S*
 - c. *Rb-N*
 - d. *Rb-Z*

3) *Sprawozdania budżetowe za III kwartał 2020 roku:*

- a. *Rb-27S*
- b. *Rb-28S*
- c. *Rb-N*
- d. *Rb-Z*

4) *Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2020 wraz z załącznikami, po dniu 13.08.2020 r. – jeśli nastąpiły*

5) *Zmiany do uchwały WPF na lata 2020-2030 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 13.08.2020 r. – jeśli nastąpiły*

Zamawiający informuje, że udostępnia żądane informacje w osobnych plikach na stronie postępowania.

50. *Prosimy o potwierdzenie czy według zapisów w siwz należy przyjąć następujący harmonogram: spłata w 39 ratach kwartalnych w wysokości : pierwsza 84 615,56 PLN w dniu 30.06.2021 pozostałe 38 rat po 84 615,38 PLN każda?*

Zamawiający informuje, że wypowiedział się w tym zakresie w odpowiedzi na pytania 21-22.

51. *Czy spłata rat kapitałowych dokonywana będzie w ostatnim dniu roboczym kwartału?*

Zamawiający informuje, że spłata rat kapitałowych i odsetkowych odbywać się będzie w ostatnim dniu miesiąca każdego kwartału w ciągu roku. W przypadku gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy uregulowanie wymaganej spłaty nastąpi w pierwszy dzień roboczy po wyznaczonej dacie spłaty.

52. *Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym na udzielenie długoterminowego kredytu bankowego roku 2020, proszę o udzielenie informacji o terminie postawienia do dyspozycji Zamawiającego kwoty udzielonego kredytu. Ma to związek z przyjęciem konkretnej daty do wyliczeń w celu sporządzenia harmonogramu i przedstawienia oferty.*

Zamawiający informuje, że wypowiedział się w tym zakresie w odpowiedzi na pytania 5 pkt a oraz 24 pkt a.

53. *W związku z ogłoszonym przez Państwa przetargiem nieograniczonym Wykonawca zwraca się z prośbą o udostępnienie następujących dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia oceny sytuacji Zamawiającego:*

a. *Sprawozdań:*

- i. *Rb- NDS za 2019 i za ostatni kwartał 2020*
- ii. *Rb- Z za 2019 i za ostatni kwartał 2020*
- iii. *Rb- N za 2019 i za ostatni kwartał 2020.*
- iv. *Rb -28S za 2019 i za ostatni kwartał 2020*
- v. *Rb- 27S za 2019 i za ostatni kwartał 2020*

Zamawiający informuje, że udostępnia żądane informacje w osobnych plikach na stronie postępowania.

b. *Wykazu instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów/pożyczek (nazwa, cel, aktualne zadłużenie, aktualne oprocentowanie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty, forma zabezpieczenia),*

Zamawiający informuje, że korzysta z kredytów/pożyczek według wykazu:

- **BS Sochaczew - zadł. na 01.10.2020 r. kwota 17.496,00 zł; na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań, ostateczny termin spłaty 10.12.2020 r.,**

- zabezpieczenie – weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, miesięczne obciążenia 5.832,00 zł, aktualne oprocentowanie 1,39%.
- **BS Sochaczew** - zadł. na 01.10.2020 r. kwota 120.550,00 zł; na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań, ostateczny termin spłaty 31.12.2020 r., zabezpieczenie – weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, kwartalne obciążenia 120.550,00 zł, aktualne oprocentowanie 0,81%.
 - **mBank Warszawa** - zadł. na 01.10.2020 r. kwota 174.107,55 zł; na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań, ostateczny termin spłaty 10.12.2020 r., zabezpieczenie – weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, kwartalne obciążenia 174.107,55 zł,
 - **mBank** - zadł. na 01.10.2020 r. kwota 174.107,55 zł; na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych, ostateczny termin spłaty 10.12.2020 r., zabezpieczenie – weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, kwartalne obciążenia 174.107,55 zł.
 - **Vistula Bank Spółdzielczy Wyszogród** - zadł. na 01.10.2020 r. kwota 1.245.552,00 zł; na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych, ostateczny termin spłaty 31.12.2028 r., zabezpieczenie – weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, kwartalne obciążenia 37.744,00 zł.
 - **BGK Warszawa** - zadł. na 01.10.2020 r. kwota 6.000.000,00 zł; na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań, ostateczny termin spłaty 31.12.2030 r., zabezpieczenie – weksel własny in blanco z deklaracją wekslową, kwartalne obciążenia 150.000,00 zł, aktualne oprocentowanie 0,97%.
- c. *Dokumenty o wyborze Wójta i Skarbnika.*
Zamawiający informuje, że udostępnia żądane informacje w osobnych plikach na stronie postępowania.
- d. *Prosimy o podanie daty pewnej uruchomienia kredytu (dzień, miesiąc, rok) do celów obliczenia ceny.*
Zamawiający informuje, że wskazanie pewnej daty uruchomienia kredytu jest utrudnione, zgodnie z odpowiedzią na pytania 5 pkt a oraz 24 pkt a.
- e. *Uchwały Rady w sprawie zmiany uchwały w sprawie budżetu oraz WPF (ostatnia zmiana).*
Zamawiający informuje, że udostępnia żądane informacje w osobnych plikach na stronie postępowania.
- f. *Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w umowie klauzuli, że stopa procentowa (rozumiana jako suma stawki WIBOR 1M oraz marży Banku) nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero?*
Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na zastosowanie takiego zapisu. Odpowiedź zgodna z odpowiedzią na pytanie 55.
- g. *Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową, kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy i wpisanie powyższego zabezpieczenia do umowy kredytowej?*
Zamawiający informuje, że udzielił odpowiedzi w tym zakresie przy pytaniach 1-4.
- h. *Uchwała RIO w sprawie opinii o przedłożonej informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2020r.*

Zamawiający informuje, że udostępnia żądane informacje w osobnych plikach na stronie postępowania.

54. *W związku z ogłoszonym postępowaniem w sprawie „Udzielenia długoterminowego kredytu bankowego w roku 2020” dla Gminy Wiskitki proszę o informację, czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany sposobu wyliczania stawki referencyjnej, co zostało opisane w SIWZ, str. 3, ppkt 9:*

9. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie.

Na następujący sposób:

9. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, wyliczonej na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie.

Zamawiający informuje, że nie wyrazi zgody na taki sposób obliczenia stawki referencyjnej.

55. *czy możliwe jest zastosowanie klauzuli zero floor w umowie? Która mówi że oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż marża banku.*

Zamawiający informuje, że nie wyrazi zgody na taki zapis.

56. *czy mogę prosić o przesłanie lub zamieszczenie na stronie RB-NBS, RB-Z, RB-N i pozostałych za okres 4Q2019 ? oraz kwartalnych za 2/3Q2020 ?*

Zamawiający informuje, że udostępnia żądane informacje w osobnych plikach na stronie postępowania.

57. *czy możliwe jest zamieszczenie na stronie przetargu pytań i odpowiedzi które składały inne instytucje ? wyeliminowało by to powtarzające się pytania.*

Zamawiający korzysta z możliwości zbiorczej odpowiedzi na pytania w zakresie wyjaśnienia treści SIWZ.

58. *czy w SIWZ podana data na składanie ofert jest błędna ?*

MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT:

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego, w punkcie przyjęcia pism do dnia 04.10.2020 r. do godz. 10:00

Zamawiający przyznaje rację Wykonawcy, wskazując jednocześnie na prawidłowość terminów w ogłoszeniu o zamówieniu nr 602278-N-2020 z dnia 2020-10-26 r. Terminy wskazane w SIWZ w zakresie terminu składania ofert i terminu otwarcia ofert dotyczą oczywiście miesiąca listopad 2020 r. Jednocześnie Zamawiający informuje, że zmienia termin składania ofert, zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 48.

Wójt Gminy Wiskitki

/-/ mgr Rafał Mitura