

D. 27.11.19 - 3. 2018

Formularz

Nazwa Klienta SOCHACZEW GMINA WIEJSKA

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	<p>a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC.</p> <p>b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane.</p>	NIE
2	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	21.12.2018
	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.	
	DOPUSZCZAMY POWYŻSZE POSTANOWIENIE	
3	<p>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.</p> <p>a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu,</p> <p>b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	NIE DOTYCZY	

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).	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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	2246 284,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00

wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
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):	0,00
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):	0,00

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):	15 666 469,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	15 666 469,00
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0,00
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).	
	MAZOWIECKI PORT LOTNICZYSOCHACZEW - 4 % KRS 0000256551, NIP 8371722772	
2	<p>a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>b. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?</p> <p>c. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku?</p> <p>d. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?</p> <p>e. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2018-2023.</p>	
	<p>2a) wzrost dochodów bieżących w 2018r w porównaniu do 2017r spowodowany był :</p> <ul style="list-style-type: none"> - wzrostem subwencji oświatowej o 482 624,00 tj.: 5,38 % - wzrostem z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych o 1 681 880,00 tj.: 20,18 % <p>Powyższe dane otrzymano z Ministerstwa Finansów. Podatki i opłaty lokalne zaplanowano na poziomie roku 2017</p> <p>2b) wzrost dochodów majątkowych w 2018r w porównaniu do 2017r spowodowany był :</p> <ul style="list-style-type: none"> - podpisaniem umowy dotacji z Województwem Mazowieckim na kwotę 15 666 469,00 zł. na realizację projektu pn. „ Odnawialne Źródła Energii w Gminach Sochaczew, Nowa Sucha, Rybno i Teresin,, - wkład własny mieszkańców biorących udział w projekcie jw. tj.: 1 073 660,00 zł. <p>2c) wzrost wydatków bieżących w 2018r w porównaniu do 2017r spowodowany był :</p> <ul style="list-style-type: none"> - wzrostem wydatków bieżących o 3,09%, wzrost ten wynika ze wzrostu cen towarów i usług oraz zatrudnienia dodatkowych 5 osób w związku z reformą oświaty <p>2d) wzrost wydatków majątkowych w 2018r w porównaniu do 2017r spowodowany był :</p> <ul style="list-style-type: none"> - realizacją projektu pn. „ Odnawialne Źródła Energii w Gminach Sochaczew, Nowa Sucha, Rybno i Teresin,, na 17 235 167,00 zł. <p>2e) zaplanowana nadwyżka bieżąca w latach 2018 – 2023 wynika z art.242 ustawy o finansach publicznych, która będzie przeznaczona na wydatki majątkowe oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań</p>	
3	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za I półrocze 2018 roku.	
	I półrocze każdego roku to okres przygotowania inwestycji i ogłaszania postępowań przetargowych. Na dzień dzisiejszy przetargi ogłoszono na wszystkie zadania . Do rozstrzygnięcia pozostały jeszcze 3 postępowania. Dotacje inwestycyjne zostaną gminie przekazane po wykonaniu i rozliczeniu zadania.	
4	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>Zostały podpisane umowy nr:</p> <ul style="list-style-type: none"> - RPMA.04.01.00-14-6955/16-00 dofinansowanie 9 943 520,11 zł. - RPMA.04.01.00-14-6956/16-00 dofinansowanie 5 722 948,41 zł. - 00576-6935-UM 0711228/17 dofinansowanie 228 829,00 zł. Zadanie wykonane i złożono wniosek o refundację w/w kwoty - 293/UMWM/05/2018/RW-RM-II dofinansowanie 115 000,00 zł. Zadanie wykonane i złożony wniosek o refundację. <p>W związku z brakiem wykonawcy na kompleksową przebudowę drogi gminnej w miejscowości Rozlazłów, Kąty (dwukrotne postępowanie przetargowe) zrezygnowano z dotacji w kwocie 2 088 025,00 zł.</p>
5	<p>Prosimy o doprecyzowanie zapisu w SIWZ dotyczącego stawki bazowej WIBOR 1M (roz. III)</p> <p>„.....- do obliczenia kosztu kredytu będzie przyjmowana zmienna stopa procentowa wg formuły WIBOR 1M średniomiesięczny,</p> <p>- WIBOR 1M średniomiesięczny ma być liczony wg średniej z miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie miesięcznego okresu obrachunkowego.....”:</p> <p>Czy Zamawiający miał na myśli stawkę bazową:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca? czy b. 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?
	<p>Zamawiający miał na myśli stawkę bazową 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</p>
6	<p>W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. wg sposobu naliczania u Wykonawcy czy b. wg odsetek ustawowych
	<p>Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane mają być wg odsetek ustawowych.</p>
7	<p>W związku z rozbieżnościami występującymi w SIWZ roz. III i IV – prosimy o podanie spłaty pierwszej i ostatnie raty kapitału wraz z podaniem ostatecznej daty spłaty kredytu.</p>
	<p>Spłata pierwszej raty kapitału – 31.12.2018r , ostatnia rata kapitału – 30.09.2023</p>
8	<p>W związku z zawartymi zastrzeżeniami w SIWZ (roz. XV) o zmianie harmonogramu spłat kredytu „.....terminu spłaty poszczególnych rat kredytu, wówczas ww. terminy mogą ulec zmianie kredytu.....” prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę aby zmiana harmonogramu spłat kredytu wymagała zgody obu Stron umowy?</p>
	<p>Zmiana harmonogramu spłat kredytu wymagała zgody obu Stron umowy</p>
9	<ol style="list-style-type: none"> 1. Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności zawartych w SIWZ: W roz. XIII jest mowa „5. W proponowanej marży Wykonawca powinien uwzględnić wszystkie dodatkowe opłaty zwyczajowo naliczane tj. prowizję przygotowawczą, prowizję za gotowość, prowizję za obsługę kredytu” Natomiast w formularzu oferty - prowizja przygotowawcza jest oddzielnym składnikiem ceny oferty. 2. Prosimy również o udzielenie odpowiedzi czy Zamawiający przewiduje prowizję od przedmiotowego kredytu?
	<p>Zamawiający koryguje zapis pkt. 5 w rozdziale XII- tj.:</p> <p>5. W proponowanej cenie Wykonawca powinien uwzględnić wszystkie dodatkowe opłaty zwyczajowo naliczane. Prowizja od przedmiotowego kredytu jest naliczana przez Kredytodawcę (według uznania banku)</p>
10	<p>Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert):</p> <ol style="list-style-type: none"> a. uruchomienie kredytu: w jakim dniu w wysokości zł, b. data płatności pierwszej raty odsetkowej <u>31.12.2018 r.</u> czy <u>31.03.2019 r.?</u> c. stawka WIBOR 1M – z dnia 06.09.2018 r. d. data płatności pierwszej raty kapitałowej <u>31.12.2018 r.</u> czy <u>31.03.2019 r.?</u> e. do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?
	<ol style="list-style-type: none"> a. uruchomienie kredytu: w dniu 01.10.2018r w wysokości 5 500 000,00 zł, (dla celów porównywalności) b. data płatności pierwszej raty odsetkowej <u>31.12.2018 r.</u> c. stawka WIBOR 1M – z dnia 06.09.2018 r. d. data płatności pierwszej raty kapitałowej <u>31.12.2018 r.</u> e. do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty
11	<p>W formularzu oferty pkt 1 jest mowa o „Cena kredytu, wyliczona wg wzoru zapisanego w pkt. 13 SIWZ.....”</p> <p>Natomiast w roz. 13 nie ma podanego żadnego wzoru do wyliczenia ceny.</p> <p>Prosimy o udostępnienie wzoru do wyliczenia ceny lub potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny</p>

w powyższym pkt nr 10.

Wzór wg którego należy obliczyć cenę kredytu tj.: $Cena\ Kredytu = Ok. + Mb + Pp$

Ok.- oprocentowanie kredytu,

Mb – marża banku,

Pp – prowizja przygotowawcza

12 **Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 26.09.2018 r.**

Zamawiający nie przedłuża terminu składania ofert.

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:							
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, 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 Pekao SA	PLN	kredyt	26.09.2013	3 150 000,00	350 000,00	31.12.2018
2	Bank BS Legionowo	PLN	kredyt	05.11.2014	1 200 000,00	675 000,00	31.12.2021
3	Bank BS Sochaczew	PLN	kredyt	05.11.2015	1 650 000,00	825 000,00	31.12.2020
4	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	04.12.2015	277 694,00	46 284,00	20.12.2018
5	Bank BS Mszczonów	PLN		20.12.2016	500 000,00	350 000,00	31.12.2021
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					6 777 694,00	2 246 284,00	

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu

1. Uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.
2. Opinia RIO z przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2018 roku – **jeśli została już wydana**
3. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami – po dniu 18.07.2018 r. **jeśli nastąpiły**
4. Zmiany do uchwały WPF na lata 2018-2023 wraz z załącznikami i objaśnieniami – po dniu 27.06.2018 r. **jeśli nastąpiły**

Ad.1 – została zamieszczona na stronie bip.gmina.e-sochaczew.pl

Ad.2 – Nie została wydana,

Ad.3 i Ad .4 - nie było zmian do wymienionych uchwał

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

ELŻBIETA KOWALCZYK

13.09.2018

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

Elżbieta Kowalczyk
Sekretarz Gminy

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku