

## WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na **zaciągnięcie kredytu długoterminowego złotowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.) przedstawiam treść zapytań Wykonawców wraz z wyjaśnieniami dotyczącymi specyfikacji istotnych warunków zamówienia:

### Pytania I:

1. Prosimy o podanie ostatecznej daty uruchomienia kredytu.  
Odp. 30.05.2018 r.
2. Prosimy o potwierdzenie, iż po przesłaniu dyspozycji uruchomienia kredytu za pośrednictwem adresu e-mail lub faksu wskazanych w umowie, Zamawiający prześle oryginał dyspozycji na adres korespondencyjny Wykonawcy.  
Odp. Tak
3. Prosimy o udostępnienie Zarządzenia nr BF.0050.77.2018 Burmistrza Dobrego Miasta z dnia 20 marca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu, gdyż podana w Specyfikacji strona [http://bip.warmia.mazury.pl/dobre\\_miasto\\_gmina\\_miejsko\\_wiejska/](http://bip.warmia.mazury.pl/dobre_miasto_gmina_miejsko_wiejska/): wymaga logowania nazwą użytkownika i hasłem.  
Odp. Zarządzenie zostało zamieszczone na stronie BIP Urzędu Miejskiego w Dobrym Mieście w zakładce zamówienia publiczne. Strona nie wymaga logowania.
4. Prosimy o udostępnienie Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu.  
Odp. Opinia RIO została zamieszczona na stronie BIP Urzędu Miejskiego w Dobrym Mieście w zakładce majątek i finanse.
5. Prosimy o podanie aktualnie funkcjonujących zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek posiadanych w innych bankach /instytucjach finansowych (z uwzględnieniem rodzaju produktu, udzielonej kwoty, zadłużenia na dzień 31.03.2018r., harmonogramu spłat, końcowego terminu spłaty, zabezpieczenia powyższych kredytów i pożyczek).  
Odp. Tabela w załączniku
6. Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu, forfaitingu (jeśli tak, prosimy o podanie na dzień 31.03.2018r. kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania, harmonogram spłat, wysokości rat).  
Odp. Nie
7. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? (jeśli tak to w jakiej kwocie).  
Odp. Nie

8. Czy Zamawiający wyemitował papiery wierzyielskie, jeśli tak to kto jest agentem emisji, jaki to rodzaj zobowiązania, kwota zobowiązania i na jaki okres jest to zobowiązanie (od kiedy do kiedy)?  
Odp. Nie
9. Prosimy o udzielenie informacji czy Zamawiający udzielił poręczeń, gwarancji, jeśli tak to komu i na jaką kwotę?  
Odp. Nie
10. Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach (jeśli tak, to prosimy o podanie nazwy podmiotu, jego REGON, wartość udziałów, procent w ogólnej liczbie głosów na WZA, procent udziału w kapitale podmiotu, jeśli udział ten jest powyżej 50%, prosimy o przesłanie sprawozdań finansowych tych podmiotów).  
Odp. Tak, tabela w załączniku
11. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów Zamawiającego:  
a) aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań);  
b) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań.  
Odp. Zamawiający wystąpi o opinie do banków. Aktualne zaświadczenia z US i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań w załączniku
12. W przypadku braku aktualnych zaświadczeń z US i ZUS czy Zamawiający przedstawi dokumenty z ZUS i US o niezaleganiu z opłatami przed podpisaniem umowy z Bankiem?
13. Czy Zamawiający jest organem założycielskim SP-ZOZ? Jeżeli TAK:  
a. Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-Z SP ZOZ.  
b. Prosimy o informacje w zakresie planowanych przekształceń/likwidacji/połączeń SP-ZOZ  
c. Prosimy o informację w zakresie planowanych przejęć z mocy prawa JST zadłużenia:  
✓ na podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,  
✓ na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,  
tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.  
d. Prosimy o podanie dla szpitala następujących informacji:  
✓ czy szpital realizuje program naprawczy?  
✓ czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)? Prosimy o podanie kwoty kredytu/poręczenia (w tys. PLN) i okresu kredytowania.  
✓ czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN) i okresu kredytowania.  
Odp. Zamawiający nie jest organem założycielskim SP-ZOZ.
14. Czy Zamawiający w związku z art. 144 pzp  
a. przewidując możliwość istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, prośba o określenie zakresu i warunków takich zmian,  
b. Czy Zamawiający zgadza się na to aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie, obu stron umowy, oraz wprowadzane w formie pisemnej/ANEKSU do umowy.  
Odp. Zamawiający przewiduje zmiany w umowie na warunkach określonych w SIWZ.
15. Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzone były u Zamawiającego przez komornika, działania windykacyjne dotyczące zadłużenia w bankach.  
Odp. U Zamawiającego nie były prowadzone działania windykacyjne
16. Prosimy o informację czy na rachunkach bankowych Zamawiającego ciążyą zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.  
Odp. Nie
17. Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?

Odp. Tak

18. Czy w Gminie funkcjonują lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości? Jeśli tak, prosba o wymienienie.

Odp. Nie

19. Czy Zamawiający wykazuje w prognozach finansowych emisję papierów wartościowych lub zaciągnęła kredyty lub pożyczki w związku z umowami zawartymi z podmiotami dysponującymi środkami pochodzącymi z budżetu UE. (Jeżeli tak, czy występują problemy z realizacją niniejszych umów, które mogłyby zaważyć na możliwości pozyskania tych środków).

Odp. Nie

20. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub miejskich jednostek organizacyjnych – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

Odp. Nie

21. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odp. Nie

22. Prosimy o informację czy Skarbnik Gminy Dobre Miasto złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej zgodnie z art.262 ust.1 ustawy z 29 sierpnia 2009r o Finansach Publicznych.

Odp. Tak

23. Czy zamawiający wyrazi zgodę na zapis, iż jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane, jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odp. Tak

24. Czy zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc w formie aktu notarialnego oraz pokryje koszty opłat notarialnych?

Odp. Nie

25. Prosimy o udostępnienie aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2025.

Odp. Wieloletnia Prognoza Finansowa została zamieszczona na stronie BIP Urzędu Miejskiego w Dobrym Mieście w zakładce majątek i finanse.

26. Prosimy o przekazanie informacji, czy w okresie ostatnich 24 miesięcy została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Zamawiającego?

Odp. Nie.

## Pytania II

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odp. Tak

2. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.

Odp. Nie

3. W przypadku inwestycji przewidzianych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanych dotacjami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u;

2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odp. Nie

4. Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odp. Nie

5. Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań (w tys. PLN).  
Odp. Nie
6. 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.  
Odp. Nie
7. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.  
Odp. Nie
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).  
Odp. Nie
9. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg 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 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).
- Odp. Wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych wynosi 23.283 tys. zł,
10. Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.  
Odp. Przewidywany termin wypłaty I transzy kredytu to 30.05.2018 r., jednak mają tu zastosowanie zapisy rozdziału IV SIWZ.
11. Prosimy o potwierdzenie czy spłata odsetek od kredytu będzie następować począwszy od miesiąca, w którym zostanie uruchomiony kredyt.  
Odp. Tak
12. Czy Zamawiający zaakceptuje do umowy kredytu w celu uproszczenia naliczania oprocentowania kredytu tak określoną stawkę WIBOR 1 M „stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”?  
Odp. Nie
13. Czy Zamawiający zaakceptuje do wyliczenia odsetek kalendarz rzeczywisty tj. mający rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku i w poszczególnych miesiącach.  
Odp. Tak
14. Prosimy o informację jaką datę należy przyjąć jako datę uruchomienia kredytu i czy należy przyjąć jednorazowe uruchomienie – informacja niezbędna do wyliczenia ceny kredytu.  
Odp. 30.05.2018 r.
15. Czy Zamawiający może potwierdzić, że w rozdziale XIV SIWZ dotyczącym „Opisu kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert” w ustępie 3 chodzi o dni robocze?  
Odp. Tak
16. Czy zgodnie z zapisami powyższego ustępu Zamawiający może potwierdzić, że w przypadku przesłania dyspozycji o wypłatę kredytu złożonej do godz. 10 drogą elektroniczną, kryterium „do 1 dnia” oznacza, że wypłata środków z rachunku wykonawcy nastąpić ma najpóźniej do godz. 12.00. następnego dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji?

Odp. Tak

17. Czy Zamawiający może potwierdzić, że zmiany do umowy, o których mowa w ustępie 3 pkt 2 i 3 w rozdziale XVI SIWZ będą mogły być dokonywane:

- na pisemny wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem złożony na 15 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowej/odsetkowej oraz po uzyskaniu zgody banku - Wykonawcy?

Odp. Tak, jednak na pisemny wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem złożony na 7 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowej/odsetkowej.

18. Prosimy o przedłożenie (umieszczenie na stronie BIP Gminy) następujących dokumentów:

- ostatniej uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2025,

- zarządzenia Burmistrza w sprawie zaciągnięcia kredytu,

- opinii RIO dotyczącej sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za 2017r.

- Informacji o aktualnym zadłużeniu Gminy z uwzględnieniem: nazwy instytucji finansowej, rodzaju kredytu, waluty kredytu, kwoty bieżącego zadłużenia (bilansowego i pozabilansowego), daty całkowitej spłaty.

Odp. Zarządzenia, uchwały RIO zostały zamieszczone na stronie BIP Urzędu Miejskiego w Dobrym Mieście w zakładce majątek i finanse.

Informacja o aktualnym zadłużeniu Gminy w załączniku.

BURMISTRZ  
Stanisław Trzaskowski



## ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK NA DZIEŃ 12.04.2018

Lp.	Bank	rodzaj kredytu	waluta kredytu	pozostało do spłaty	data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego BGK	kredyt długoterminowy złotowy na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	PLN	6 365 000,00	30.12.2022
2	Warmiński Bank Spółdzielczy WBS	kredyt długoterminowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów	PLN	1 760 700,00	30.12.2018
3	Bank Gospodarki Żywnościowej Paribas BGŻ PARIBAS	kredyt długoterminowy na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy	PLN	200 000,00	31.10.2018
4	Geting Nobile Bank	kredyt złotowy w rachunku kredytowym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	PLN	491 668,00	30.12.2019
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej NFOŚ	dofinansowanie w formie pożyczki zadania "Modernizacja gospodarki energetycznej w budynkach użyteczności publicznej służących mieszkańcom powiatu olsztyńskiego i nidzickiego"	PLN	132 873,16	30.09.2019
6	Bank Gospodarstwa Krajowego BGK	kredyt długoterminowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy	PLN	1 600 000,00	31.12.2021
7	Warmiński Bank Spółdzielczy WBS	kredyt zwykły w rachunku bankowym - odnawialny do 2 500 000,00 zł.	PLN		31.12.2018
Razem:				<b>10 550 241,16</b>	

**KIEROWNIK**  
 Referatu Księgowości Budżetowej  
*Elwina Paczkowska*

**BUDMIETRZ**  
 Stanisław Trzaskowski

Sponrądził:





## ZESTAWIENIE KREDYTÓW I POŻYCZEK NA DZIEŃ 31.03.2018

L.p.	Bank/instytucja	rodzaj produktu	kwota kredytu	zadłużenie na dzień 31.03.2018	wysokość raty	harmonogram spłaty	termin ostatniej raty	zabezpieczenie kredytu
1	Bank Gospodarstwa Krajowego BGK	kredyt długoterminowy złotowy na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	6 700 000,00	6 365 000,00	335 000,00	30.03, 29.06, 28.09, 31.12	30.12.2022	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
2	Warmiński Bank Spółdzielczy WBS	kredyt długoterminowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów	3 885 649,00	1 760 700,00	450000,00 450000,00 400000,00 460700,00	30.06.2018, 30.08.2018, 30.10.2018, 30.12.2018	30.12.2018	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
3	Bank Gospodarki Żywnościowej Paribas BGŻ PARIBAS	kredyt długoterminowy na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy	1 484 857,00	200 000,00	100 000,00	31.05, 31.10	31.10.2018	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
4	Geting Nobile Bank	kredyt złotowy w rachunku kredytowym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	1 475 000,00	491 668,00	122 917,00	30.06, 30.12	30.12.2019	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej NFOŚ	dofinansowanie w formie pożyczki zadania "Modernizacja gospodarki energetycznej w budynkach użyteczności publicznej służących mieszkańcom powiatu olsztyńskiego i nidzickiego"	551 593,00	132 873,16	22 983,00	31.03, 30.06, 30.09, 20.12	30.09.2019	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
6	Bank Gospodarstwa Krajowego BGK	kredyt długoterminowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy	2 500 000,00	1 600 000,00	200 000,00	31.05, 30.11	31.12.2021	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
7	Warmiński Bank Spółdzielczy WBS	kredyt zwykły w rachunku bankowym - odnawialny	do 2 500 000,00			31.12.2018	31.12.2018	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową

KIEROWNIK  
Referatu Księgowości Budżetowej  
*Ewelina Paczkowska*

Sporeduci:

**BOJANSTRZ**  
Stalowa Tylnokowski



## Udziały i akcje w innych podmiotach

Spółka	Regon	Kwota kapitału zakładowego	Liczba udziałów po 500 zł	Kapitał Spółki	Procent udziału w kapitale podmiotu
Zakład Energetyki Ciepłej	510911416	1 743 500,00	3487	1 743 500,00	100%
Zakład Gospodarki Komunalnej	510913898	2 553 000,00	5106	2 553 000,00	100%
Zakład Usług Wodnych	511435975	16 919 500,00	33839	16 919 500,00	100%
Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi	510734049	582 500,00	1165	26 701 500,00	2,18%
Warmińsko-Mazurska Specjalna Strefa Ekonomiczna Spółka Akcyjna	510496897	2 797 800,00	27978	34 392 200,00	8,13%

**BOHMISTRZ**  
Stanisław Pzaskowski

**PODINSPEKTOR**  
*Justyna Czerwińska*

Sporządziła

