

TI.2710. 12.3.2018

Golub-Dobrzyń, dnia 25.07.2018 r.

GMINA GOLUB-DOBRZYŃ

ul. Plac 1000-lecia 25
87-400 Golub-Dobrzyń
tel. 56 683 54 00-03, fax 56 683 52 76
NIP 5030037022 REGON 871118589

.....
.....
.....

Dotyczy postępowania: **Udzielenie i obsługa przez bank kredytu długoterminowego w wysokości 5 698 792,00 zł.**

WYJAŚNIENIA DO SIWZ

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu od Wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia wpłynęły pytania dotyczące treści SIWZ.

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 ze zm.) Zamawiający przekazuje Wykonawcom treść pytań wraz z odpowiedziami.

Pytanie 1: Zamawiający w warunkach udziału w postępowaniu w pkt. 6.1.3 zdolności techniczne lub zawodowe określił, iż wykonawca spełni warunek jeżeli wykaże, że w okresie trzech lat przed upływem składania ofert wykonał, co najmniej 1 usługę udzielenia kredytu o wartości nie mniejszej niż 5000000,00PLN brutto. Czy zamawiający dopuszcza wykonanie kilku usług udzielenia kredytu na kwotę nie mniejszą niż 5000000,00PLN łącznie?

Wyjaśnienie ad 1: Zamawiający dopuszcza wykonanie dwóch usług udzielenia kredytu na kwotę nie mniejszą niż 5000000,00PLN łącznie.

Pytanie 2: Proszę o zamieszczenie uchwały RIO w spr. Opinii o sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2017r?

Wyjaśnienie ad 2: W załączeniu uchwała.

Pytanie 3: Proszę o zamieszczenie uchwały Rady Gminy w sprawie upoważnienia Wójta do zaciągnięcia kredytu?

Wyjaśnienie ad 3: W załączeniu uchwała.

Pytanie 4: Proszę o zamieszczenie uchwały RIO do projektu uchwały w sprawie WPF i jej zmiany?

Wyjaśnienie ad 4: W załączeniu uchwała.

Pytanie 5: Proszę o zamieszczenie uchwały RIO do uchwały budżetowej na 2018r.

Wyjaśnienie ad 5: RIO nie podejmuje takiej uchwały.

Pytanie 6: Uchwała RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego ?

Wyjaśnienie ad 6: W załączeniu uchwała.

Pytanie 7: Prosimy o potwierdzenie, że:

- a) Zamawiający zobowiązuje się do przedstawienia aktualnego zaświadczenia ZUS oraz US (nie starszego niż 30 dni) przed podpisaniem Umowy kredytowej,
- b) Zamawiający nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych,
- c) Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero”,

Wyjaśnienie ad 7:

ad. 7 a: Zobowiązujemy się do przedstawienia aktualnego zaświadczenia ZUS oraz US przed podpisaniem umowy.

ad. 7 b: Nie posiadamy zaległości wobec instytucji finansowych.

ad. 7 c: Wyrażamy zgodę na zawarcie klauzuli w umowie kredytowej o treści: „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero”.

Pytanie 8: Prosimy o przedstawienie informacji dot. Wykazu zaangażowań Zamawiającego:

- a) Nazwę podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa),
- b) Walutę zadłużenia,
- c) Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielane poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki) – data zawarcia umowy,
- d) Kwota udzielanej wierzytelności,
- e) Kwota bieżącego zadłużenia (bilans),*
- f) Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans),**
- g) Data całkowitej spłaty,
- h) Harmonogram spłat ujmujący wysokość rat, terminy ich spłaty,

*) Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

**) przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji.

Wyjaśnienie ad 8:

- 1) Bank PKO BP SA, kredyt długoterminowy przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Golub-Dobrzyń w 2012 roku, umowa o kredyt z dnia 25.07.2012 r. na kwotę 2.039.000,00 zł. Kredyt udzielony na okres od 25.07.2012 r. do 31.12.2025 r. ustalony na 120 rat miesięcznych (119 rat x 16.990,00 zł, 1 rata x 17.190,00 zł) płatnych w ostatnim dniu każdego miesiąca począwszy od dnia 29.01.2016 r. a skończywszy na dniu 31.12.2025 r.. saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 1.580.270,00 zł.
- 2) Bank PKO BP SA, kredyt długoterminowy przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Golub-Dobrzyń w 2013 roku, umowa o kredyt z dnia 25.09.2013 r. na

kwotę 1.400.000,00 zł. Kredyt udzielony na okres od 25.09.2013 r. do 31.12.2025 r. ustalony na 120 rat miesięcznych (119 rat x 11.666,00 zł, 1 rata x 11.746,00 zł) płatnych w ostatnim dniu każdego miesiąca począwszy od dnia 29.01.2016 r. a skończywszy na dniu 31.12.2025 r. Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 1.085.018,00 zł.

- 3) Bank Millennium SA, kredyt długoterminowy przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, umowa o kredyt z dnia 17.08.2011 r. na kwotę 3.634.000,00 zł. Spłaty rat: w 2018 – I-VIII raty m-czne po 67.924,00 zł, od IX do XII raty miesięczne w kwocie razem 101.886,00 zł, rok 2019 – I-VIII raty m-czne w kwocie po 33.962,00 zł, IX-XII raty 0,00 zł, rok 2020- 0,00 zł, rok 2021 i 2022 spłaty wynoszą odpowiednio 407.544,00 zł i 407.610,00 zł. Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 1.834.014,00 zł.
- 4) Bank Gospodarstwa Krajowego, kredyt długoterminowy przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. Kredytów i pożyczek, umowa o kredyt z dnia 28.07.2014 r. na kwotę 2.530.000,00 zł. Kredyt udzielony na okres od 28.07.2014 r. do 31.12.2027 r. ustalony na 120 rat miesięcznych (119 rat x 21.083,00 zł, 1 rata x 21.123,00 zł) płatnych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca począwszy od dnia 31.01.2018 r. a skończywszy na dniu 31.12.2027 r. Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 2.466.751,00 zł.
- 5) Bank Spółdzielczy, kredyt długoterminowy przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. Kredytów i pożyczek, umowa o kredyt z dnia 08.12.2015 r. na kwotę 750.000,00 zł. Kredyt udzielony na okres od 08.12.2015 r. do 31.12.2025 r. ustalony na 96 rat miesięcznych (96 rat x 7.812,50 zł) płatnych w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca począwszy od dnia 31.01.2018 r. a skończywszy na dniu 31.12.2025 r. Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 726.562,50 zł.
- 6) Bank Spółdzielczy, kredyt długoterminowy przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. Kredytów i pożyczek, umowa o kredyt z dnia 19.12.2016 r. na kwotę 603.506,00 zł. Kredyt udzielony na okres od 19.12.2016 r. do 30.12.2026 r., ustalony na 32 raty kwartalne w latach 2018 – 4 x 18.850,00 zł, w 2019 – 4 x 18.850,00 zł, w 2020 – 0,00 zł, w 2021 – 4 x 18.850,00 zł, w 2022 – 4 x 18.850,00 zł, w 2023 – 4 x 18.850,00 zł, w 2024 – 4 x 18.850,00 zł, w 2025 – 4 x 18.850,00 zł, w 2026 – 3 x 18.850,00 zł, 1 x 19.156,00 zł. Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 584.656,00 zł.
- 7) Bank Spółdzielczy, kredyt długoterminowy przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. Kredytów i pożyczek oraz pokrycie planowanego deficytu budżetowego w 2017 r., umowa o kredyt z dnia 22.11.2017 r. na kwotę 1.900.000,00 zł. Kredyt udzielony na okres od 22.11.2017 r. do 29.12.2028 r., ustalony na 34 raty kwartalne w latach 2019 – 1 x 30.000,00 zł, w 2020 – 1 x 30.000,00 zł, w 2021 – 4 x 57.500,00 zł, w 2022 – 4 x 57.500,00 zł, w 2023 – 4 x 57.500,00 zł, w 2024 – 4 x 57.500,00 zł, w 2025 – 4 x 57.500,00 zł, w 2026 – 4 x 57.500,00 zł, w 2027 – 4 x 57.500,00 zł, w 2028 - 4 x 57.500,00 zł. Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 1.900.000,00 zł.
- 8) WFOŚiGW, pożyczka na zadanie: Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączeniami we wsi Sokołowo i Antoniewo, umowa z dnia 10.12.2013 r., kwota umowy 300.000,00 zł. Spłaty od dnia 31.12.2015 do 31.12.2023 r. (32 x 9.090,00 zł, 1 x 9.120,00 zł). Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 209.100,00 zł.
- 9) WFOŚiGW, pożyczka na zadanie: Zakup samochodu do ratownictwa chemiczno – ekologicznego średniego 4x4 dla OSP w Nowogrodzie, umowa z dnia 01.12.2016 r., kwota umowy

250.000,00 zł. Spłaty kwartalne od dnia 30.11.2018 do 30.11.2026 r. (32 x 7.575,00 zł, 1 x 7.600,00 zł). Saldo na dzień 31.03.2018 r. w kwocie 250.000,00 zł.

Saldo ogółem zadłużenia na dzień 31.03.2018 r. wynosiło – 10.636.715,00 zł. (j/w).

Nie udzielaliśmy poręczeń i gwarancji.

Pytanie 9: Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i terminy spłaty kredytu, z zachowaniem ostatecznego terminu spłaty kredytu w dniu 31.10.2034 r. mogą być – w szczególnie uzasadnionych przypadkach – zmienione w drodze aneksu do umowy na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem płatności. Rata kapitałowa, której dotyczą zmiany w zakresie terminu lub wysokości spłaty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

Wyjaśnienie ad 9: Tak, dopuszczamy taki zapis w umowie kredytu.


Z up. WÓJTA
mgr Krzysztof Piezka
Sekretarz Gminy